



NEMZETGAZDASÁGI KÖZLÖNY

A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTERIUM HIVATALOS LAPJA

TARTALOMJEGYZÉK

I. PÉNZÜGY	2–404
II. GAZDASÁG	405–430
III. FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA, MUNKAÜGY	431–457

I. PÉNZÜGY

JOGSZABÁLYOK	2013. évi CCVI. törvény	A Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény módosításáról	5
	2013. évi CCXV. törvény	A szerencsejáték szervezéséről szóló 1991. évi XXXIV. törvény és a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény módosításáról	8
	2013. évi CCXXII. törvény	Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvénynek a tagállamok költségvetési keretrendszerére vonatkozó követelményekről szóló 2011/85/EU tanácsi irányelv átültetésével összefüggő módosításáról	9
	2013. évi CCXXX. törvény	Magyarország 2014. évi központi költségvetéséről ¹	12
	2013. évi CCXXXI. törvény	Egyes törvényeknek a rezsicsökkentés végrehajtásával összefüggő módosításáról ²	41
	2013. évi CCXXXV. törvény	Az egyes fizetési szolgáltatókról	47
	2013. évi CCXXXVII. törvény	A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról	83
	478/2013. (XII. 17.) Korm. rendelet	A Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál foglalkoztatott kormánytisztviselők és pénzügyőrök képesítési előírásairól szóló 396/2012. (XII. 20.) Korm. rendelet módosításáról ³	201
	479/2013. (XII. 17.) Korm. rendelet	A Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetéről és egyes szervek kijelöléséről szóló 273/2010. (XII. 9.) Korm. rendelet és az azzal összefüggő más kormányrendeletek módosításáról	202
	497/2013. (XII. 29.) Korm. rendelet	Az államháztartás szabályozásával összefüggő egyes rendeletek módosításáról ⁴	206
	518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelet	A számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek módosításáról	243
	536/2013. (XII. 30.) Korm. rendelet	Az egyes kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzése feltételeinek részletszabályairól	262
	556/2013. (XII. 31.) Korm. rendelet	Az egyes szellemi tulajdonjogokat sértő áruk elleni vámhatósági intézkedésekről	266
	26/2013. (XII. 7.) MNB rendelet	A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási díjtarifáknak és a fedezetlenségi díj egy naptári évre számított tarifájának a Magyar Nemzeti Bank honlapján történő meghirdetésének rendjéről	267
	27/2013. (XII. 10.) MNB rendelet	A Magyar Nemzeti Bank elnöke által adományozható díjakról	269
	28/2013. (XII. 16.) MNB rendelet	A Magyar Nemzeti Bank által elfogadott, illetve a nemzetközi pénzügyi piacokon általában használt nyelvekről	270
	29/2013. (XII. 16.) MNB rendelet	Az engedélyezési, jóváhagyási és nyilvántartásba vételi, törlési eljárásokban, valamint a bejelentések során alkalmazott elektronikus űrlapok benyújtásának technikai feltételeiről	271
	30/2013. (XII. 16.) MNB rendelet	A befektetési alapokkal összefüggő bejelentési kötelezettségek teljesítésének tartalmi és formai feltételeiről ⁵	273

¹ A törvény mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 216. számában találhatók.

² A törvény mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 216. számában találhatók.

³ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 211. számában találhatók.

⁴ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 220. számában találhatók.

⁵ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 209. számában találhatók.

31/2013. (XII. 16.) MNB rendelet	A befektetési alapokkal összefüggő kötelező elektronikus kapcsolattartással érintett eljárásokban a kapcsolattartás tartalmára és formájára vonatkozó részletes szabályokról ⁶	274
32/2013. (XII. 16.) MNB rendelet	A kockázati tőkealapokkal, a kibocsátókkal és a nyilvános vételi ajánlatot tevő szervezetekkel összefüggő kötelező elektronikus kapcsolattartással érintett eljárásokban a kapcsolattartás tartalmára és formájára, valamint a nyilvános vételi ajánlatot tevő természetes személy által kezdeményezett, a vételi ajánlat jóváhagyására irányuló eljárásokban a nyilvános vételi ajánlatot tevő természetes személy által benyújtandó beadványok tartalmi és formai követelményeire vonatkozó részletes szabályokról ⁷	277
33/2013. (XII. 16.) MNB rendelet	A tőkepiaci törvényben meghatározott, kizárólagos elektronikus kapcsolattartással nem érintett egyes bejelentési kötelezettségek teljesítésének tartalmi és formai feltételeiről ⁸	280
34/2013. (XII. 16.) MNB rendelet	A szervezetek és a Magyar Nemzeti Bank közötti kizárólagos elektronikus kapcsolattartás rendjéről és technikai feltételeiről, valamint a Magyar Nemzeti Bank által működtetett kézbesítési tárhely működtetéséről és használatáról	283
35/2013. (XII. 16.) MNB rendelet	Az ISIN azonosítóról	286
36/2013. (XII. 17.) MNB rendelet	A jegybanki alapkamat mértékéről	288
37/2013. (XII. 29.) MNB rendelet	A pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről	289
38/2013. (XII. 29.) MNB rendelet	A biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről	292
39/2013. (XII. 29.) MNB rendelet	A pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete alá tartozó személyek és szervezetek törzsadat-bejelentési kötelezettségéről	294
40/2013. (XII. 29.) MNB rendelet	Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a magánnyugdíjpénztár, a biztosító, a független biztosításközvetítő, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató panaszkezelésére vonatkozó szabályokról	322
41/2013. (XII. 29.) MNB rendelet	A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátója és a Magyar Nemzeti Bank közötti kötelező elektronikus kapcsolattartással érintett eljárásokban a kapcsolattartás tartalmára és formájára vonatkozó részletes szabályokról	326
42/2013. (XII. 29.) MNB rendelet	A tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről	332
43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet	A pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről	334
44/2013. (XII. 29.) MNB rendelet	A felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről ⁹	338

⁶ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 209. számában találhatók.

⁷ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 209. számában találhatók.

⁸ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 209. számában találhatók.

⁹ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 219. számában találhatók.

61/2013. (XII. 17.) NGM rendelet	A technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről	340
62/2013. (XII. 17.) NGM rendelet	A Stabilitás Megtakarítási Számla vezetésére, a Stabilitás Megtakarítási Számlára történő befizetésről, valamint az onnan történő kifizetésről kiállítandó igazolásra, a hitelintézet által a Stabilitás Megtakarítási Számla megnyitására és az arra történt befizetésről teljesítendő adatszolgáltatásra vonatkozó részletes szabályokról	340
65/2013. (XII. 19.) NGM rendelet	A fejezeti kezelésű előirányzatok kezelésének és felhasználásának szabályairól szóló 5/2013. (II. 20.) NGM rendelet módosításáról ...	342
67/2013. (XII. 23.) NGM rendelet	A közösségi vámjog végrehajtásának részletes szabályairól szóló 15/2004. (IV. 5.) PM rendelet módosításáról	343
68/2013. (XII. 29.) NGM rendelet	A kormányzati funkciók, államháztartási szakfeladatok és szakágazatok osztályozási rendjéről ¹⁰	346
69/2013. (XII. 29.) NGM rendelet	Az országgyűlési képviselők választása kampányköltségeinek támogatásáról	348
70/2013. (XII. 30.) NGM rendelet	A pénzügyi ágazati szabályozott szakmákról, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokkal összefüggő tevékenységek szabályozásáról szóló nemzetgazdasági miniszter feladatkörébe tartozó miniszteri rendeletek módosításáról	351
71/2013. (XII. 30.) NGM rendelet	A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás 1991. július 1. előtti rendszeréből származó állami kötelezettségek rendezéséről szóló 5/1996. (I. 26.) PM rendelet, valamint a gépjármű-szavatossági károk 1971. január 1. előtti rendszere alapján fizetett baleseti kártérítési járadékokról szóló 12/1998. (III. 27.) PM rendelet módosításáról	356
72/2013. (XII. 30.) NGM rendelet	A kiemelt adózók kijelöléséről, valamint a legnagyobb adóteljesítménnyel rendelkező adózók körének megállapításáról szóló 4/2012. (II. 14.) NGM rendelet módosításáról	357
73/2013. (XII. 30.) NGM rendelet	A Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál foglalkoztatottak alkalmassági vizsgálatáról, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Képzési, Egészségügyi és Kulturális Intézete által nyújtott egészségügyi szolgáltatás igénybevételére jogosultakról	357
74/2013. (XII. 30.) NGM rendelet	Az üzemeltető részére nyújtott, az általános forgalmi adóról szóló törvény szerinti, a nyugtaadási kötelezettség gépi kiállítással történő megvalósítása esetén kötelező, közvetlen adatlekérdezéssel megvalósított adatszolgáltatást biztosító valamennyi szolgáltatás hatósági áráról és a hatósági árszabályozás részletes szabályairól és egyéb adózási tárgyú NGM rendelet módosításáról	380
75/2013. (XII. 31.) NGM rendelet	Az államháztartási számvittel összefüggő egyes rendeletek módosításáról ¹¹	382
76/2013. (XII. 31.) NGM rendelet	Egyes közvetett adózási tárgyú PM rendeletek módosításáról ¹² ...	384
77/2013. (XII. 31.) NGM rendelet	Az egyes önkormányzati adóigazgatási, továbbá illetékjogi tárgyú PM rendeletek módosításáról ¹³	390
A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTER KÖZLEMÉNYE	A Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés, valamint a Vállalkozási ügyintéző szakképesítés 2013/2014-es tanévi Országos Szakmai Tanulmányi Versenyének (OSZTV) meghirdetéséről	393
HIRDET MÉNYEK		404

¹⁰ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 220. számában találhatók.

¹¹ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 225. számában találhatók.

¹² A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 225. számában találhatók.

¹³ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 225. számában találhatók.

2013. évi CCVI. törvény**a Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény módosításáról***

- 1. §** A Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény (a továbbiakban: Kvtv.) 1. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„1. § Az Országgyűlés az államháztartás központi alrendszerének (a továbbiakban: központi alrendszer) 2013. évi
a) bevételi főösszegét 15 460 815,7 millió forintban,
b) kiadási főösszegét 16 586 000,1 millió forintban,
c) hiányát 1 125 184,4 millió forintban
állapítja meg.”
- 2. §** A Kvtv. 1. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.
- 3. §** A Kvtv. 3. melléklet 10. pontjában a „Kormány európai uniós támogatások felhasználásáért felelős tagja” szövegrész helyébe a „nem az európai uniós fejlesztési források felhasználásához kapcsolódó fejlesztéspolitikáért felelős miniszter” szöveg lép.
- 4. §** Ez a törvény a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Áder János s. k.,
köztársasági elnök

Kövér László s. k.,
az Országgyűlés elnöke

* A törvényt az Országgyűlés a 2013. december 4-ei ülésnapján fogadta el.

1. melléklet a 2013. évi CCVI. törvényhez

- 1) A Kvtv. 1. melléklet XVII. Nemzeti Fejlesztési Minisztérium fejezet, 20. Fejezeti kezelésű előirányzatok cím, 41. Vagyoni hozzájárulás a 2001. évi XX. tv. 2. § m) pont körében alcíme hatályát veszti.

- 2) A Kvtv. 1. melléklet XVII. Nemzeti Fejlesztési Minisztérium fejezet, „1–20. cím összesen” sora helyébe a következő rendelkezés lép:

	(2013. évi előirányzat		
	Kiadás	Bevétel	Támogatás)
1–20. cím összesen:	315 907,9	97 419,9	218 488,0

- 3) A Kvtv. 1. melléklet XVII. Nemzeti Fejlesztési Minisztérium fejezet, „XVII. fejezet összesen” sora helyébe a következő rendelkezés lép:

	(2013. évi előirányzat		
	Kiadás	Bevétel	Támogatás)
XVII. fejezet összesen:	578 255,1	172 419,9	218 488,0

- 4) A Kvtv. 1. melléklet XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 32. Egyéb költségvetési kiadások cím, 1. Vegyes kiadások alcím, 6. Magán- és egyéb jogi személyek kártérítése jogcímcsoport helyébe a következő rendelkezés lép:

(Cím szám)	Alcím- szám	Jogcím- cso- szám	Jogcím- szám	Előír. cso- szám	Kiemelt előír. szám	Cím- név	Alcím- név	Jogcím- cso- név	Jogcím- név	Előír. cso- név	FEJEZET	2013. évi előirányzat		
											Kiemelt előirányzat neve	Kiadás	Bevétel	Támogatás)
		6						Magán- és egyéb jogi személyek kártérítése				35 800,0		

- 5) A Kvtv. 1. melléklet XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 42. Alapok támogatása címe a következő 5. Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Alapjának támogatása alcímmel egészül ki:

(Cím szám)	Alcím- szám	Jogcím- cso- szám	Jogcím- szám	Előír. cso- szám	Kiemelt előír. szám	Cím- név	Alcím- név	Jogcím- cso- név	Jogcím- név	Előír. cso- név	FEJEZET	2013. évi előirányzat		
											Kiemelt előirányzat neve	Kiadás	Bevétel	Támogatás)
	5							Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Alapjának támogatása				135 499,6		

- 6) A Kvtv. 1. melléklet XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, „XLII. fejezet összesen” sora helyébe a következő rendelkezés lép:

	(2013. évi előirányzat		
	Kiadás	Bevétel	Támogatás)
XLII. fejezet összesen:	2 047 857,9	7 458 924,9	

- 7) A Kvtv. 1. melléklet XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezet, 2. Az állami vagyonnal kapcsolatos kiadások cím, 1. Felhalmozási jellegű kiadások alcím, 4. Állami tulajdoni részesedések növekedését eredményező kiadások jogcímcsoport, 1. Az MNV Zrt. tulajdonosi joggyakorlásával kapcsolatos kifizetések jogcíme helyébe a következő rendelkezés lép:

(Cím szám	Alcím- szám	Jogcím- cso- szám	Jogcím- szám	Előír. cso- szám	Kiemelt előír. szám	Cím- név	Alcím- név	Jogcím- cso- név	Jogcím- név	Előír. cso- név	FEJEZET	2013. évi előirányzat		
											Kiemelt előirányzat neve	Kiadás	Bevétel	Támogatás)
			1						Az MNV Zrt. tulajdonosi joggyakorlásával kapcsolatos kifizetések			10 000,0		

- 8) A Kvtv. 1. melléklet XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezet „XLIII. fejezet összesen” sora helyébe a következő rendelkezés lép:

	(2013. évi előirányzat		
	Kiadás	Bevétel	Támogatás)
XLIII. fejezet összesen:	229 940,0	102 194,4	

- 9) A Kvtv. 1. melléklete a következő LXIV. Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Alapja fejezettel egészül ki:

LXIV. SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK INTEGRÁCIÓS ALAPJA

millió forintban

(Cím szám	Alcím- szám	Jogcím- cso- szám	Jogcím- szám	Előír. cso- szám	Kiemelt előír. szám	Cím- név	Alcím- név	Jogcím- cso- név	Jogcím- név	Előír. cso- név	FEJEZET	2013. évi előirányzat		
											Kiemelt előirányzat neve	Kiadás	Bevétel	
1						Költségvetési támogatás							135 499,6	
2						Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete rendelkezésére bocsátott vagyoni hozzájárulás						135 000,0		
3						Működési kiadások						499,6		
						LXIV. fejezet összesen:						135 499,6	135 499,6	

- 10) A Kvtv. 1. mellékletének utolsó három sora helyébe a következő rendelkezés lép:

KIADÁSI FŐÖSSZEG:	16 586 000,1
BEVÉTELI FŐÖSSZEG:	15 460 815,7
A FŐÖSSZEGEK EGYENLEGE:	-1 125 184,4

2013. évi CCXV. törvény**a szerencsejáték szervezéséről szóló 1991. évi XXXIV. törvény és a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény módosításáról*****1. A szerencsejáték szervezéséről szóló 1991. évi XXXIV. törvény módosítása**

- 1. §** A szerencsejáték szervezéséről szóló 1991. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban: Szjtv.) 26. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) Pénznyerő automata kizárólag játékkaszinóban üzemeltethető. Egy játékkaszinó-egységben kizárólag egy gazdasági társaság üzemeltethet pénznyerő automatákat. Egy II. kategóriájú játékkaszinóban legfeljebb 300 pénznyerő automata üzemeltethető.”
- 2. §** Az Szjtv. 27. §-a a következő (13) bekezdéssel egészül ki:
„(13) 500 000 lakosonként legfeljebb egy játékkaszinó üzemeltethető azzal, hogy a fővárosban és Pest megyében együtt legfeljebb öt, Baranya, Fejér, Győr-Moson-Sopron, Komárom-Esztergom, Somogy, Tolna, Vas, Veszprém és Zala megyében együtt legfeljebb három és Bács-Kiskun, Békés, Borsod-Abaúj-Zemplén, Csongrád, Hajdú-Bihar, Heves, Jász-Nagykun-Szolnok, Nógrád és Szabolcs-Szatmár-Bereg megyében együtt legfeljebb három játékkaszinó üzemeltethető.”
- 3. §** Az Szjtv. 30. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Az e törvény 16. §-a szerinti sorsolósos játék kivételével a nem folyamatosan szervezett sorsolósos játékok nyereményalapjának legalább 55%-át nyeremények céljára kell fordítani. A folyamatosan szervezett szerencsejátékok esetében az állami adóhatóság engedélyezheti a nyereményeknek meghatározott időszakon belüli halmozódását. Nemzetközi együttműködés keretében szervezett sorsolósos játékok esetében az állami adóhatóság a nyereményre fordítandó összegek halmozódását a közösen kialakított és valamennyi résztvevő által elfogadott játékszabályok szerint engedélyezi.”

2. A Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény módosítása

- 4. §** A Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény 2. melléklete a melléklet szerint módosul.

3. Záró rendelkezések

- 5. §** Ez a törvény a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Áder János s. k.,
köztársasági elnök

Kövér László s. k.,
az Országgyűlés elnöke

Melléklet a 2013. évi CCXV. törvényhez

A Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény 2. melléklete a következő sorral egészül ki:
[Az MFB Zrt. a 8. § (3) bekezdésének b) pontja alapján a következő gazdálkodó szervezetekben rendelkezhet tulajdoni részesedéssel:]
„MMBF Földgáztároló Zártkörűen Működő Részvénytársaság.”

* A törvényt az Országgyűlés a 2013. december 10-i ülésnapján fogadta el.

2013. évi CCXXII. törvény

az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvénynek a tagállamok költségvetési keretrendszerére vonatkozó követelményekről szóló 2011/85/EU tanácsi irányelv átültetésével összefüggő módosításáról*

1. Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény módosítása

- 1. §** Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 2. § (1) bekezdése a következő x)–z) ponttal egészül ki:
(E törvény alkalmazásában)
„x) *kormányzati szektor egyenlege*: az Európai Unió túlzott hiány esetén követendő eljárásról szóló jegyzőkönyv alkalmazásáról szóló rendelete alapján számított egyenleg,
y) *strukturális egyenleg*: a kormányzati szektornak a gazdaság ciklus hatásaitól és egyedi tételektől megtisztított egyenlege,
z) *középtávú költségvetési cél*: a költségvetési egyenleg felügyeletének megerősítéséről és a gazdaságpolitikák felügyeletéről és összehangolásáról szóló, 1997. július 7-i 1466/97/EK tanácsi rendelet szerint készített aktuális konvergencia programban a strukturális egyenlegre meghatározott célérték, ami összhangban van a stabilitási és növekedési paktum követelményeivel.”
- 2. §** Az Áht. 13. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„13. § (1) Az államháztartásért felelős miniszter június 30-áig kidolgozza és az általa vezetett minisztérium honlapján közzéteszi a központi költségvetési tervezés részletes ütemtervét, kereteit, tartalmi követelményeit, így különösen a tervezés során érvényesítendő számszerű és szabályozási követelményeket, a tervezéshez használt dokumentumokat, módszertani elveket, feltevéseket és paramétereket, továbbá az előírt adatszolgáltatások teljesítésének módját.
(2) A fejezetet irányító szerv az (1) bekezdés szerint közzétett tájékoztatóban meghatározottak alapján – a fejezetre nézve megállapított tervezett kiadási főösszeg megtartásával – megtervezi és egyezteti az államháztartásért felelős miniszterrel az általa irányított fejezetbe sorolt költségvetési szerv, központi kezelésű előirányzat és fejezeti kezelésű előirányzat, valamint az elkülönített állami pénzalap és a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai tervezett bevételeit és kiadásait.
(3) A központi költségvetésről szóló törvény elkészítéséhez a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezet, valamint a besorolás szempontjából statisztikai módszertani vizsgálat alá vett jogi személy adatszolgáltatást teljesít az államháztartásért felelős miniszternek.
(4) Az államháztartásért felelős miniszter a (2) bekezdés szerinti egyeztetés és a (3) bekezdés szerinti adatszolgáltatás alapján a 29. § (1) bekezdése szerinti tervszámoknak megfelelően készíti elő a központi költségvetésről szóló törvény tervezetét. A központi költségvetésről szóló törvény tervezete a 29. § (1) bekezdése szerinti tervszámoktól a makrogazdasági feltételeknek a tervszámok elfogadását követően bekövetkezett lényeges változása esetén vagy a Kormány hatáskörén kívül eső más esemény bekövetkezésekor térhet el a változás, illetve az esemény által indokolt mértékben. Az eltérést és annak indokát a központi költségvetésről szóló törvény tervezetének indokolásában ismertetni kell.”
- 3. §** Az Áht. 11. alcíme a következő 13/A. §-sal és 13/B. §-sal egészül ki:
„13/A. § (1) A központi költségvetési tervezés során a kormányzati szektor egyenlegét az Alaptörvénnyel és az Európai Unió jogával összhangban e törvény rendelkezéseinek megfelelően kell meghatározni.
(2) A kormányzati szektor egyenlegét úgy kell meghatározni, hogy
a) a Stabilitási tv. 2. §-a szerinti államadósság-mutató csökkenjen,
b) legyen összhangban a középtávú költségvetési cél elérésével, és
c) annak hiánya ne haladja meg a bruttó hazai terméknek a Stabilitási tv. 2. § (1) bekezdés b) pontja szerint számított mértékének 3%-át.
(3) A Stabilitási tv. 7. §-ában meghatározott esetben a (2) bekezdés c) pontjában meghatározott követelmény érvényesítésétől átmenetileg el lehet tekinteni, azzal, hogy annak okait a központi költségvetésről szóló törvényjavaslat indokolásában részletesen be kell mutatni.

* A törvényt az Országgyűlés a 2013. december 9-i ülésnapján fogadta el.

(4) Az Alaptörvényből és az Európai Unió jogából következő egyenleg számítási módját és az ahhoz szükséges paramétereket az államháztartásért felelős miniszter az általa vezetett minisztérium honlapján közzéteszi.

13/B. § A Kormány évente legalább két alkalommal, az aktuális és a következő három évre vonatkozóan makrogazdasági és költségvetési előrejelzést készít, és azt, valamint annak módszertanát nyilvánosságra hozza.

A 13. §-ban és a 29. §-ban meghatározott költségvetési tervezésnek az így készült legfrissebb előrejelzésen kell alapulnia. Az előrejelzések részletszabályait és a közzététel módját a Kormány rendeletben határozza meg.”

4. §

Az Áht. 22. § (2) és (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Kormány október 15-éig benyújtja az Országgyűlésnek a központi költségvetésről szóló törvényjavaslatot.

(3) A Kormány a központi költségvetésről szóló törvényjavaslat indokolásában

a) tájékoztatást ad a több év előirányzatait terhelő programok, beruházások és más fejlesztések későbbi évekre vonatkozó hatásairól,

b) a 29. § (1) bekezdése szerinti tervszámokkal összhangban, indokolással együtt bemutatja a költségvetési évet követő három év tervezett előirányzatainak keretszámait főbb csoportokban, valamint a 29. § (1) bekezdése szerinti tervszámoktól történő eltérés esetén az eltérés indokait,

c) mellékeli a Nyugdíjbiztosítási Alap bevételeire és kiadásaira vonatkozó demográfiai folyamatokat és az azok hatásait figyelembevevő ötven évre szóló előrejelzését,

d) ismerteti a kormányzati szektor egyenlegére és a strukturális egyenlegre vonatkozó tervezett mértékeket és azok indokait.”

5. §

(1) Az Áht. 24. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A jegyző a költségvetési rendelet-tervezetet a 29/A. § szerinti tervszámoknak megfelelően készíti elő. A tervszámoktól csak a külső gazdasági feltételeknek a tervszámok elfogadását követően bekövetkezett lényeges változása esetén térhet el, az eltérést és annak indokait a költségvetési rendelet-tervezet indokolásában ismertetni kell.”

(2) Az Áht. 24. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A jegyző által a (2) bekezdés szerint előkészített költségvetési rendelet-tervezetet a polgármester a központi költségvetésről szóló törvény hatálybalépését követő negyvenötödik napig nyújtja be a képviselő-testületnek.”

(3) Az Áht. 24. § (4) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:

(A költségvetés előterjesztésekor a képviselő-testület részére tájékoztatásul a következő mérlegeket és kimutatásokat kell – szöveges indokolással együtt – bemutatni:)

„d) a 29/A. § szerinti tervszámoknak megfelelően a költségvetési évet követő három év tervezett előirányzatainak keretszámait főbb csoportokban, és a 29/A. § szerinti tervszámoktól történő esetleges eltérés indokait.”

6. §

Az Áht. 29. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„29. § (1) A Kormány április 30-áig egyedi határozatban megállapítja a központi költségvetés – a központi költségvetésről szóló törvényben megállapított fejezetek szerinti bontású – bevételeinek és kiadásainak, valamint költségvetési egyenlegének a költségvetési évet követő három évre tervezett összegét. A Kormány ezen határozatában indokolja, ha egy adott év vonatkozásában eltér a megelőző évben az adott évre meghatározott főösszegek valamelyikétől.

(2) A fejezetet irányító szerv vezetője az (1) bekezdés szerinti tervszámok megállapításához a Kormány rendeletében meghatározottak szerint adatot szolgáltat, illetve javaslatot tesz az államháztartásért felelős miniszternek a fejezet költségvetési évet követő három évre vonatkozó szakmai és költségvetési tervéről.”

7. §

Az Áht. 20. alcíme a következő 29/A. §-sal egészül ki:

„29/A. § A helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat és a társulás évente, legkésőbb a költségvetési rendelet, határozat elfogadásáig határozatban állapítja meg

a) a Stabilitási tv. 45. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján kiadott jogszabályban meghatározottak szerinti saját bevételeinek és

b) a Stabilitási tv. 3. § (1) bekezdése szerinti adósságot keletkeztető ügyleteiből eredő fizetési kötelezettségeinek a költségvetési évet követő három évre várható összegét.”

- 8. §** Az Áht. 28. alcíme a következő 40/A. §-sal egészül ki:
„40/A. § Ha az Európai Unió Tanácsa vagy az Európai Bizottság az Európai Unió működéséről szóló szerződés 121. cikk (4) bekezdése vagy 126. cikk (6) és (8) bekezdése alapján Magyarországra vonatkozó döntést hoz, figyelmeztetést vagy ajánlást tesz, az államháztartásért felelős miniszter nyilvánosságra hozza az ezzel kapcsolatos álláspontját.”
- 9. §** Az Áht. 46. alcíme a következő 69/A. §-sal egészül ki:
„69/A. § A kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetek belső kontrollrendszerére a költségvetési szervek belső kontrollrendszerére vonatkozó szabályokat alkalmazni kell. A Kormány rendeletében a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetek sajátosságai figyelembevételével azokra nézve a költségvetési szervek belső kontrollrendszerére vonatkozó, e törvényben meghatározott szabályoktól eltérő szabályokat állapíthat meg.”
- 10. §** (1) Az Áht. 90. § (3) bekezdése a következő f)–j) ponttal egészül ki:
(Az Országgyűlés részére zárszámadáskor tájékoztatásul a következő mérlegeket és kimutatásokat kell bemutatni:)
„f) a 13. § szerinti tervezés során figyelembe vett makrogazdasági és költségvetési előrejelzés értékelését,
g) a zárszámadásról szóló törvényjavaslat adóbevételeiben érvényesülő közvetett támogatásokat, így különösen az adóelengedéseket, adókedvezményeket tartalmazó kimutatást adónemenként,
h) a helyi önkormányzatok tulajdonában álló gazdálkodó szervezetek működéséből származó kötelezettségeket, a részesedések alakulását,
i) a helyi önkormányzatok által kibocsátott garanciák és kezességek állományát, és
j) az államháztartás központi alrendszerében és önkormányzati alrendszerében, valamint a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezeteknél a nem teljesítő hitelkövetelések állományát.”
- (2) Az Áht. 90. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:
„(3a) Ha a (3) bekezdés f) pontja szerinti értékelés alapján a tényleges makrogazdasági és költségvetési folyamatok a 13/B. § szerinti előrejelzéstől négy egymást követő évben lényegesen eltérnek, a makrogazdasági és költségvetési előrejelzést alátámasztó módszereket, felvetéseket és vonatkozó paramétereket felül kell vizsgálni, és azt közzé kell tenni.”
- 11. §** Az Áht. 103. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:
„(4) A kincstár a (2) bekezdés szerinti adatok kormányrendeletben meghatározott körét, valamint az adatoknak a nemzeti és regionális számlák európai rendszere szerinti adatokra történő átszámítására vonatkozó útmutatót közzéteszi a honlapján.”
- 12. §** (1) Az Áht. 109. § (1) bekezdés 3. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Felhatalmazást kap a Kormány arra, hogy rendeletben állapítsa meg)
„3. a központi költségvetés tervezéséhez kapcsolódóan a központi költségvetésről szóló törvény fejezeteinek tervezett kiadási főösszegei megállapításának módját, a 13. § szerinti feladatok végrehajtásának, a középtávú tervezéshez szükséges adatszolgáltatás, valamint a makrogazdasági és költségvetési előrejelzések részletes szabályait és azok közzétételének módját,”
- (2) Az Áht. 109. § (1) bekezdés 27. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Felhatalmazást kap a Kormány arra, hogy rendeletben állapítsa meg)
„27. az államháztartás információs rendszerében vezetett nyilvántartások körét, tartalmát, az államháztartás információs rendszerébe teljesített adatszolgáltatások kötelezettjeit, az adatszolgáltatások gyakoriságát, módját, a szolgáltatandó adatok körét, az egyes adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítésének elmulasztása esetén kiróható bírság mértékét és a kiszabás módját, valamint a 103. § (4) bekezdése szerint közzétett adatok körét és a közzétételre vonatkozó szabályokat,”
- 13. §** Az Áht. a következő 74. alcímmel egészül ki:
„74. Az Európai Unió jogának való megfelelés
112. § A 13. §, a 13/A. §, a 13/B. §, a 22–24. §, a 29. §, a 29/A. §, a 40/A. §, a 46. alcím, a 90. § (3) bekezdés f) pontja és (3a) bekezdése, valamint a 103. § (4) bekezdése a tagállamok költségvetési keretrendszerére vonatkozó követelményekről szóló 2011. november 8-i 2011/85/EU tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.”

14. § Az Áht.

- a) 24. § (4) bekezdés b) pontjában az „összesítve, és” szövegrész helyébe az „összesítve,” szöveg,
- b) 24. § (4) bekezdés c) pontjában a „kimutatást.” szövegrész helyébe az „kimutatást, és” szöveg,
- c) 90. § (3) bekezdés d) pontjában az „állományát, és” szövegrész helyébe az „állományát,” szöveg,
- d) 109. § (1) bekezdés 17. pontjában a „továbbképzésekkel,” szövegrész helyébe a „továbbképzésekkel, a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetek belső kontrollrendszerével,” szöveg lép.

2. Záró rendelkezések

15. § Ez a törvény a kihirdetését követő 3. napon lép hatályba.

16. § E törvény a tagállamok költségvetési keretrendszerére vonatkozó követelményekről szóló, 2011. november 8-i 2011/85/EU tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

Áder János s. k.,
köztársasági elnök

Kövér László s. k.,
az Országgyűlés elnöke

2013. évi CCXXX. törvény**Magyarország 2014. évi központi költségvetéséről* 1**

Az Országgyűlés az Alaptörvény 36. cikk (1) bekezdése alapján Magyarország 2014. évi központi költségvetéséről a következő törvényt alkotja:

*I. FEJEZET**A KÖZPONTI ALRENDSZER KIADÁSAINAK ÉS BEVÉTELEINEK FŐÖSSZEGE, A HIÁNY ÉS AZ ÁLLAMADÓSSÁG ÉRTÉKE***1. Az államháztartás központi alrendszerének egyenlege és főösszegei**

- 1. §** (1) Az Országgyűlés az államháztartás központi alrendszerének (a továbbiakban: központi alrendszer) 2014. évi
- a) bevételi főösszegét 15 983 668,7 millió forintban,
 - b) kiadási főösszegét 16 968 306,1 millió forintban,
 - c) hiányát 984 637,4 millió forintban
- állapítja meg.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott bevételi és kiadási főösszegeken belül az Országgyűlés a LXXI. Nyugdíjbiztosítási Alap fejezet (a továbbiakban: Ny. Alap) 2014. évi
- a) bevételi főösszegét 2 964 608,2 millió forintban,
 - b) kiadási főösszegét 2 964 608,2 millió forintban,
 - c) egyenlegét 0,0 millió forintban
- állapítja meg.
- (3) Az (1) bekezdésben meghatározott bevételi és kiadási főösszegeken belül az Országgyűlés a LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet (a továbbiakban: E. Alap) 2014. évi
- a) bevételi főösszegét 1 884 177,5 millió forintban,
 - b) kiadási főösszegét 1 884 177,5 millió forintban,
 - c) egyenlegét 0,0 millió forintban
- állapítja meg.

* A törvényt az Országgyűlés a 2013. december 17-ei ülésnapján fogadta el.

¹ A törvény mellékletei a Magyar Közlöny 216. számában találhatóak.

- 2. §** Az 1. §-ban meghatározott bevételi és kiadási főösszegeknek és a saját bevétellel nem fedezett kiadásokhoz nyújtott költségvetési támogatási előirányzatoknak fejezetek, címek, alcímek, jogcímcsoportok, jogcímek szerinti részletezését az 1. melléklet tartalmazza.

2. Az államadósság értéke

- 3. §** (1) A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Gst.) 4. § (1) bekezdése alapján az államháztartás két alrendszere és a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetek 2014. december 31-ére tervezett adóssága 296,9 forint/euró, 240,6 forint/svájci frank és 225,0 forint/amerikai dollár árfolyam mellett az államháztartás központi alrendszerében 23 392,7 milliárd forint, az államháztartás önkormányzati alrendszerében 40,0 milliárd forint, a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezeteknél 163,4 milliárd forint.
- (2) 2014. december 31-én az államadósság-mutató
- a) számlálójának a Gst. 2. § (1) bekezdés a) pontja szerinti várható összege 23 559,1 milliárd forint,
 - b) nevezőjének a Gst. 2. § (1) bekezdés b) pontja szerinti várható összege 30 629,1 milliárd forint.
- (3) Az államadósság-mutató mértéke a (2) bekezdés alapján várhatóan 76,9%.
- (4) Az Országgyűlés megállapítja, hogy az államadósság-mutató (3) bekezdés szerinti mértéke a 2013. év végén várható 77,4%-hoz képest az Alaptörvény 36. cikk (5) bekezdésében meghatározott államadósság-mutató csökkenése követelményének eleget tesz.

3. A központi alrendszer előirányzat-módosítási kötelezettség nélkül teljesülő kiadásai és bevételei

- 4. §** Az 1. mellékletben meghatározott kiadási és bevételi előirányzatok közül az 5. mellékletben meghatározott esetekben a teljesülés külön szabályozott módosítás nélkül is eltérhet az előirányzattól.

II. FEJEZET

A KÖZPONTI ALRENDSZER EGYES ELŐIRÁNYZATAINAK MEGÁLLAPÍTÁSÁVAL, TELJESÍTÉSÉVEL ÉS FELHASZNÁLÁSÁVAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

4. A központi alrendszer egyes tartalék-előirányzatai

- 5. §** (1) Céltartalék szolgál a X. Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium fejezet, 24. cím, 2. Közférában foglalkoztatottak bérkompenzációja alcímen a költségvetési szerveknél és a nevelési-oktatási, felsőoktatási, egészségügyi, karitatív, szociális, család-, gyermek- és ifjúságvédelmi, kulturális vagy sporttevékenységet önmaga vagy intézménye útján ellátó egyházi jogi személynél foglalkoztatottak részére a 2014. évben – jogszabály alapján – járó többlet személyi juttatások és az azokhoz kapcsolódó munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó kifizetésére.
- (2) Céltartalék szolgál a X. Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium fejezet, 24. cím, 3. Különbféle kifizetések alcímen
- a) a prémiumévek programról és a különleges foglalkoztatási állományról szóló törvény szerinti munkáltatói kifizetésekre,
 - b) az Állami Számvevőszékről szóló 2011. évi LXVI. törvény 21. § (1) bekezdésében meghatározott számvevői illetményalap változása miatti személyi juttatás és az azokhoz kapcsolódó munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó növekményének kifizetésére,
 - c) a központi költségvetési szerveknél a feladatok változásával, a szervezetek, szervezetrendszerek korszerűsítésével, a feladatellátás ésszerűsítésével megvalósuló, kiadás- és költségvetési támogatásmegtakarítást eredményező létszámcsökkentések személyi juttatások és munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó kifizetéseire,
 - d) az Alkotmánybíróság új tagjának megválasztásánál jelentkező többlet személyi juttatások és az azokhoz kapcsolódó munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó kifizetésére.
- (3) A Kormány a X. Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium fejezet, 24. cím, 3. Különbféle kifizetések alcím előirányzatából a IX. Helyi önkormányzatok támogatásai fejezet, 2. Helyi önkormányzatok által felhasználható központosított előirányzatok cím, – 3. mellékletben szereplő – 6. Helyi szervezési intézkedésekhez kapcsolódó többletkiadások támogatása jogcíme átcsoportosíthat, ha a helyi önkormányzati létszámleépítések miatt e jogcímen rendelkezésre álló előirányzat már felhasználásra került.
- (4) A költségvetési szerveknél és a nevelési-oktatási, felsőoktatási, egészségügyi, karitatív, szociális, család-, gyermek- és ifjúságvédelmi, kulturális vagy sporttevékenységet önmaga vagy intézménye útján ellátó egyházi jogi személynél

foglalkoztatott természetes személy és annak e körben foglalkoztatott házas- vagy élettársa a 2014. évi adó- és járulékváltozások ellentételezésének megállapításához a saját és házas- vagy élettársa munkáltatója részére is nyilatkozik – a kompenzáció összegének megállapítása érdekében – a családi kedvezményre való jogosultságáról, az annak igénylése során figyelembe vehető kedvezményezett eltartottak számáról, adóazonosító jeléről, illetményéről és a jogviszonya keletkezésének időpontjáról. A nyilatkozatra vonatkozó további rendelkezéseket a Kormány rendeletben állapítja meg.

5. Az állam vagyonával kapcsolatos rendelkezések

- 6. §**
- (1) A Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. hitelfelvételre és kezességvállalásra nem jogosult. A Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. – az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) törvényben meghatározott feladatkörét nem érintve – az államháztartásért felelős miniszter és az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter erre vonatkozó engedélye alapján jogosult az állam képviseletében eljárni olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátása során, amelynek kibocsátója az állam, és amely az állam tulajdonában levő pénzügyi eszköz átcseréléséhez, illetve biztosítékként annak megszerzéséhez kapcsolódik. Ilyen hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgalomba hozatal és mögöttes pénzkövetelés, illetve pénzügyi eszköz kibocsátó rendelkezésre bocsátása nélkül is létrehozható a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. értékpapírszámláján.
 - (2) A 2014. évben a XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezet kiadásai terhére történő, 1000,0 millió forint összeget elérő mértékű kötelezettségvállalásokat és – a központi alrendszer likviditási helyzetére figyelemmel – a kifizetések ütemezését az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter a rábízott vagyon vagyonkezelési tervének keretében hagyja jóvá.
 - (3) Az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény
 - a) 28. § (4) bekezdésében meghatározott egyedi könyv szerinti bruttó érték a 2014. évben 25,0 millió forint,
 - b) 33. § (2) bekezdésében meghatározott egyedi könyv szerinti bruttó érték a 2014. évben 25,0 millió forint,
 - c) 35. § (2) bekezdés i) pontjában meghatározott egyedi bruttó forgalmi érték a 2014. évben 25,0 millió forint,
 - d) 36. § (4) bekezdésében meghatározott ingyenesen átruházható vagyontárgyak 2014. évi összesített bruttó forgalmi értéke – a (4) bekezdésben meghatározott kivétellel – 15 000,0 millió forint lehet.
 - (4) Az állam javára megszerzett, a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. vagyonkezelésébe kerülő, átadott ingatlanok, valamint a PPP-konstrukcióban létrehozott, az állam javára megszerzett sport- és oktatási létesítmények összegszerű korlátozás nélkül adhatók ingyenesen önkormányzati tulajdonba.
 - (5) A nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény
 - a) 11. § (6) bekezdésében meghatározott értékhatárt a 2014. évben 25,0 millió forint egyedi bruttó forgalmi érték,
 - b) 11. § (16) bekezdésében meghatározott értékhatárt a 2014. évben a hasznosítással érintett rész tekintetében 25,0 millió forint egyedi bruttó forgalmi érték,
 - c) 13. § (1) bekezdésben meghatározott értékhatárt a 2014. évben 25,0 millió forint egyedi bruttó forgalmi érték képezi.
 - (6) A Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által vagyonkezelt állami tulajdonú ingatlanok értékesítéséből és hasznosításából származó bevételeket a XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezet 1. cím, 1. Értékesítési bevételek alcímen, és 1. cím, 2. Hasznosítási bevételek alcímen belül önálló jogcímcsoporton kell elszámolni. Ezek a bevételek a 2014. évben a Kormány határozatában adott jóváhagyásával a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. jogszabályban meghatározott feladatellátásának finanszírozására használhatók fel. A Kormány határozatában legfeljebb a pénzforgalmilag teljesült hasznosítási és értékesítési bevételek mértékéig engedélyezheti a XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezet Nemzeti Eszközkezelő Zrt. feladatait finanszírozó kiadási előirányzatainak növelését.
 - (7) A XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezet, 2. cím, 2. alcím, 4. jogcímcsoport, 2. A Magyar Nemzeti Filmalap Zrt. támogatása jogcím-előirányzat tartalmazza a mozgóképről szóló 2004. évi II. törvény 9/A. § (2) bekezdése szerinti kiadást, mely előirányzat a hatoslottó szerencsejáték játékadója pénzforgalmilag teljesült összege 100%-ának mértékéig az államháztartásért felelős miniszter engedélyével túlléphető.
 - (8) A honvédelmi célra feleslegessé nyilvánított, a XIII. Honvédelmi Minisztérium által vagyonkezelt, értékesítésre kijelölt állami tulajdonú ingatlanok értékesítéséből származó – a XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezetben elszámolandó – bevételek a 2014. évben a Kormány határozatában adott jóváhagyásával a Magyar Honvédség technikai modernizációjára, technikai eszközeinek fenntartására és javítására használhatók fel. A Kormány határozatában legfeljebb a pénzforgalmilag teljesült értékesítési bevételek mértékéig új kiadási előirányzatot hozhat

létre a XIII. Honvédelmi Minisztérium fejezetben vagy engedélyezheti a fejezet meglévő kiadási előirányzatának növelését.

- (9) A honvédelmi célra feleslegessé vált hadfelszerelések, haditechnikai eszközök és anyagok értékesítéséből származó bevételt a honvédelemért felelős miniszter a 2014. évben a Magyar Honvédség technikai modernizációjára, illetve a technikai eszközök fenntartására és javítására és az értékesítési eljárások során felmerült kiadásokra használhatja fel. A 2014. évben pénzforgalmilag teljesülő bevételt a XIII. Honvédelmi Minisztérium fejezet, 1. cím. 2. Egyéb HM szervezetek alcím bevételeként kell elszámolni.
- (10) Az egészségügyi célokra használt, értékesítésre kijelölt, valamint az állami egészségügyi feladatellátásra szükségtelenné vált állami tulajdonú ingatlanok értékesítéséből származó – XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezetben elszámolandó – bevételek a 2014. évben a Kormány határozatában adott jóváhagyásával egészségügyi célra, így különösen egészségügyi célú beruházások és felújítások finanszírozására használhatók fel. A Kormány határozatában legfeljebb a pénzforgalmilag teljesült értékesítési bevételek mértékéig új kiadási előirányzatot hozhat létre a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezetben vagy engedélyezheti e költségvetési fejezet meglévő kiadási előirányzatának növelését.
- (11) A belügyi célokra használt, értékesítésre kijelölt állami tulajdonú ingatlanok értékesítéséből származó – a XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezetben elszámolandó – bevételek a 2014. évben a Kormány határozatában adott jóváhagyásával a büntetés-végrehajtási szervezet fogvatartotti férőhelyeinek bővítését megvalósító beruházások és további belügyi, rendészeti célú ingatlanfejlesztési projektek finanszírozására használhatók fel. A Kormány határozatában – legfeljebb a pénzforgalmilag teljesült értékesítési bevételek mértékéig – új kiadási előirányzatot hozhat létre a XIV. Belügyminisztérium fejezetben vagy engedélyezheti e költségvetési fejezet meglévő kiadási előirányzatának növelését.
- (12) A szociális és gyermekvédelmi célokra használt, értékesítésre kijelölt, valamint az állami szociális és gyermekvédelmi feladatellátásra szükségtelenné vált állami tulajdonú ingatlanok értékesítéséből származó – a XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezetben elszámolandó – bevételek a 2014. évben a Kormány határozatában adott jóváhagyásával szociális és gyermekvédelmi célra, így különösen állami szociális és gyermekvédelmi célú beruházások és felújítások finanszírozására felhasználhatók. A Kormány határozatában – legfeljebb a pénzforgalmilag teljesült értékesítési bevételek mértékéig – új kiadási előirányzatot hozhat létre a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezetben vagy engedélyezheti e költségvetési fejezet meglévő kiadási előirányzatának növelését.

- 7. §** (1) A XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezet, 2. cím, 5. Fejezeti tartalék alcímén szereplő kiadási előirányzat az e költségvetési fejezetben szereplő kiadási előirányzatok átcsoportosítása útján történő növelésére használható fel. A XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezet, 2. cím, 5. Fejezeti tartalék kiadási előirányzatának felhasználását egyedi, 1000,0 millió forintot meg nem haladó összegig az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter és az államháztartásért felelős miniszter együttesen hagyja jóvá, az ezt meghaladó összeg átcsoportosításáról a Kormány határozatban dönt.
- (2) A XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezet bevételi előirányzatainak a tervezett meghaladó pénzforgalmi teljesítése esetén különösen indokolt esetben, a Kormány határozatában adott jóváhagyásával e költségvetési fejezetnek a Kormány határozatában megjelölt kiadási előirányzata – legfeljebb a pénzforgalmilag teljesült többletbevétel mértékével – túlléphető, ha e költségvetési fejezet bevételei együttes összegénél nem jelentkezik bevételelmaradás.
- (3) Az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter a XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezet, 2. cím, 1. Felhalmozási jellegű kiadások alcím és a 2. Hasznosítással kapcsolatos folyó kiadások alcím kiadási előirányzatai közül és a két alcím kiadási előirányzatai között átcsoportosíthat. Az átcsoportosítás mértéke az egyes kiadási előirányzatokat érintően egyedileg és együttesen sem haladhatja meg az 1000,0 millió forintot és nem történhet olyan előirányzat terhére, amelynek teljesülése módosítás nélkül eltérhet az előirányzattól.
- (4) Az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter a XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezet Nemzeti Eszközkezelő Zrt. feladatait finanszírozó kiadási előirányzatai között átcsoportosíthat.

- 8. §** (1) A XLIV. A Nemzeti Földalappal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezet, 2. cím, 4. Fejezeti tartalék alcímén szereplő kiadási előirányzat az e fejezetben szereplő kiadási előirányzatok átcsoportosítás útján történő növelésére használható fel. A Fejezeti tartalék kiadási előirányzatának felhasználását egyedi 500,0 millió forintot meg nem haladó összegig az agrárpolitikáért felelős miniszter és az államháztartásért felelős miniszter együttesen hagyja jóvá, az ezt meghaladó összeg átcsoportosításáról a Kormány határozatban dönt.

- (2) A XLIV. A Nemzeti Földalappal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezet bevételi előirányzatainak a tervezett meghaladó pénzforgalmi teljesítése esetén különösen indokolt esetben, a Kormány határozatában adott jóváhagyásával e költségvetési fejezetnek a Kormány határozatában megjelölt kiadási előirányzata – legfeljebb a pénzforgalmilag teljesült többletbevétel mértékével – túlléphető, ha e költségvetési fejezet bevételei együttes összegénél nem jelentkezik bevételelmaradás.

- 9. §**
- (1) Az állami tulajdonú gazdasági társaságoktól a 2014. évben elvont osztalék a központi költségvetés központosított bevétele, amelyet a XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezetben kell elszámolni.
- (2) A büntetés-végrehajtási szervezetről szóló 1995. évi CVII. törvény 9. § (1) bekezdése szerinti, a szabadságvesztés végrehajtásának célja elérése érdekében létrehozott gazdasági társaságtól elvont – a XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezetben elszámolandó – osztalék-bevétel a 2014. évben a Kormány határozatában adott jóváhagyásával a fogvatartottak kötelező foglalkoztatása közfeladat-ellátás érdekében teljes egészében a szabadságvesztés végrehajtásának a célja elérése érdekében létrehozott társaságok beruházásaira, fejlesztéseire, továbbá e gazdasági társaságoknál foglalkoztatottak létszámának növelésére használható fel. A Kormány határozatában – legfeljebb e pénzforgalmilag teljesült osztalék bevételek mértékéig – új kiadási előirányzatot hozhat létre a XIV. Belügyminisztérium fejezetben vagy engedélyezheti e költségvetési fejezet meglévő kiadási előirányzatának növelését.
- (3) Az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételtől szóló 2012. évi CCXVII. törvény (a továbbiakban: Ügkr. tv.) hatálya alá tartozó kibocsátási egységek és légiközeledési kibocsátási egységek értékesítéséből származó bevételeket a XLIII. Az állami vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások fejezet, 1. cím, 1. alcím, 3. Kibocsátási egységek értékesítéséből származó bevételek jogcímcsoporton belül, külön jogcímként kell elszámolni.
- (4) Az energiapolitikáért felelős miniszter a XVII. Nemzeti Fejlesztési Minisztérium fejezet 20. cím, 35. alcím, 4. Zöldgazdaság Finanszírozási Rendszer jogcímcsoport kiadási és támogatási előirányzatának előirányzat-módosítással történő növelését engedélyezheti az Ügkr. tv. által létrehozott légiközeledési kibocsátási egységek 2014. évi értékesítéséből pénzforgalmilag teljesült bevétel 100%-ának, továbbá az Ügkr. tv. hatálya alá tartozó kibocsátási egységek 2014. évi értékesítéséből pénzforgalmilag teljesült bevételnek a tervezett bevételt meghaladó hányada 50%-ának megfelelő összeggel.
- (5) Az energiapolitikáért felelős miniszter a XVII. Nemzeti Fejlesztési Minisztérium fejezet 20. cím, 35. alcím, 4. Zöldgazdaság Finanszírozási Rendszer jogcímcsoport terhére az Ügkr. tv. által létrehozott légiközeledési kibocsátási egységek 2014. évi értékesítéséből pénzforgalmilag teljesült bevétel 100%-ának, valamint az Ügkr. tv. hatálya alá tartozó kibocsátási egységek 2014. évi értékesítéséből pénzforgalmilag teljesült bevétel 50%-ának megfelelő összeghatárig teljesíthet kiadásokat.
- (6) Az ENSZ Éghajlatváltozási Keretegyezménye és annak Kiotói Jegyzőkönyve végrehajtási keretrendszeréről szóló 2007. évi LX. törvény (a továbbiakban: Éhvt.) alapján létrehozott kiotói egységek átruházásából befolyó bevételt a XVII. Nemzeti Fejlesztési Minisztérium fejezetben kell elszámolni.
- (7) Az energiapolitikáért felelős miniszter az Éhvt. alapján létrehozott kiotói egységek átruházásából befolyt bevételnek az Éhvt. 10. § (3) bekezdésében meghatározott célok szerinti felhasználására nyitott előirányzatot az értékesítésből befolyt teljes bevétellel megnövelheti.

6. A központi költségvetési szervekkel és a fejezeti kezelésű előirányzatokkal kapcsolatos rendelkezések

- 10. §**
- (1) A Magyar Bányászati és Földtani Hivatal 607,2 millió forintot, a Nemzeti Közlekedési Hatóság 21 118,0 millió forintot, a Közlekedésfejlesztési Koordinációs Központ 185,3 millió forintot köteles 2014. évben befizetni a bevételeiből – az államháztartásért felelős miniszter által jóváhagyott ütemezési terv szerint – a központi költségvetés részére, amelyek esedékessége az első három negyedév vonatkozásában a negyedévet követő hónap 20. napja, a negyedik negyedévben december 10-e.
- (2) Az Országos Atomenergia Hivatal 368,8 millió forintot köteles 2014. évben befizetni a bevételeiből – az államháztartásért felelős miniszter által jóváhagyott ütemezési terv szerint – a központi költségvetés részére, amelyek esedékessége az első három negyedév vonatkozásában a negyedévet követő hónap 20. napja, a negyedik negyedévben december 10-e.

- (3) A Magyar Energetikai és Közmű-szabályozási Hivatal 2029,1 millió forintot köteles befizetni a bevételeiből a központi költségvetés javára, havi 1/12-ed részenként február hónaptól minden hónap 20. napjáig, illetve további 1/12-ed részt december hónapban 10-ei befizetési időpontra.
- (4) A Szellemi Tulajdon Nemzeti Hivatala 460,0 millió forintot köteles befizetni a bevételeiből a központi költségvetés javára, havi 1/12-ed részenként február hónaptól minden hónap 20. napjáig, illetve további 1/12-ed részt december hónapban 10-ei befizetési időpontra.
- (5) A fővárosi és megyei kormányhivatal ingatlanügyi szakigazgatási szerve 5837,4 millió forintot köteles befizetni a bevételeiből a központi költségvetés javára, havi 1/12-ed részenként február hónaptól minden hónap 20. napjáig, illetve további 1/12-ed részt december hónapban 10-ei befizetési időpontra.
- (6) A Földmérési és Távérzékelési Intézet 94,1 millió forintot köteles befizetni a bevételeiből a központi költségvetés javára, havi 1/12-ed részenként február hónaptól minden hónap 20. napjáig, illetve további 1/12-ed részt december hónapban 10-ei befizetési időpontra.
- (7) Ha az (1) bekezdésben meghatározott költségvetési szervek befizetési kötelezettségüknek nem tesznek eleget, a hiányzó összegre fejezeti tartalékot kell képezni és a befizetést legkésőbb 2014. december 20-áig kell teljesíteni.
- (8) A központi költségvetési szervek a 25 év alatti és az 55 év feletti, a képzettséget nem igénylő munkakörben foglalkoztatott munkavállalók, valamint a gyesről visszatérő és tartós munkanélküliség után elhelyezkedő munkavállalók foglalkoztatásához kapcsolódóan a szociális hozzájárulási adóból érvényesített, kiadási megtakarítást jelentő adó kedvezményüket kötelesek befizetni a központi költségvetés javára a tárgyhónapot követő hónap 20. napjáig.
- (9) A Kormány irányítása vagy felügyelete alá tartozó költségvetési szervek az irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt betöltött és az öregségi teljes nyugdíjhoz szükséges szolgálati időt megszerzett közalkalmazotti vagy kormányzati szolgálati jogviszonyban állók jogviszonyának megszüntetéséből eredő kiadási megtakarításait – a 2014. évi költségvetésbe már beépült megtakarítások kivételével – kötelesek befizetni a központi költségvetés javára.

- 11. §**
- (1) A Nemzeti Közszerződési Egyetem Rendészettudományi Kar nappali tagozatos ösztöndíjas hallgatói pénzbeli juttatásának normatívája 308 000 forint/fő/év.
 - (2) A közalkalmazottak jogállásáról szóló 1992. évi XXXIII. törvény (a továbbiakban: Kjt.) 79/E. §-a alapján az egyetemi tanári munkakör 1. fizetési fokozatának garantált illetménye 2014. január 1-jétől 437 300 forint.
 - (3) A Bolyai János Kutatási Ösztöndíj havi összege 124 500 forint.
 - (4) Az egészségügyi felsőfokú szakirányú szakképzési rendszerről szóló 122/2009. (VI. 12.) Korm. rendelet 6/A. § (1) bekezdése szerinti támogatás összege 100 000 forint/év.
 - (5) A központi költségvetési szervként működő – köznevelési közfeladatot ellátó intézményt fenntartó – felsőoktatási intézményt az általa ellátott köznevelési feladatok tekintetében a 33. § (9) és (13) bekezdésben megállapított támogatások azonos jogcímen és feltételekkel illetik meg.

- 12. §**
- (1) A XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet, 20. cím, 23. és 24. alcímhez tartozó jogcímcsoportok és a 30. alcím 26. jogcímcsoport költségvetési támogatási előirányzatai tartalmazzák a sportról szóló 2004. évi I. törvény 56. § (2) bekezdése szerinti bevételeket.
 - (2) A XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet, 20. cím, 22. alcím, 24. Egészségügyi intézmények rendkívüli támogatása jogcímcsoport kiadási előirányzatának felhasználásához egyedi 50,0 millió forint értékhatárt elérő és azt meghaladó összegnél az államháztartásért felelős miniszter egyetértése szükséges.
 - (3) Az emberi alkalmazásra kerülő gyógyszerekről és egyéb, a gyógyszerpiacot szabályozó törvények módosításáról szóló 2005. évi XCV. törvény 25/B. §-a szerint befizetésre kerülő igazgatási szolgáltatási díj 67,14%-a a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet, 20. cím, 22. alcím, 24. Egészségügyi intézmények rendkívüli támogatása jogcímcsoport bevételeit képezi.

7. Az elkülönített állami pénzalapok költségvetésével összefüggő rendelkezések

- 13. §**
- (1) Az Országgyűlés az elkülönített állami pénzalapok (a továbbiakban: pénzalapok) költségvetését – bevételeit és kiadásait – alaponként, jogcímenként az 1. melléklet szerint állapítja meg.
 - (2) Az Országgyűlés a pénzalapok 2014. évi egyenlegét – az 1. melléklet szerinti költségvetési bevételek és költségvetési kiadások különbözeteként – alaponként a következők szerint állapítja meg:
 - a) a Nemzeti Foglalkoztatási Alap hiányát 50 000,0 millió forintban,
 - b) a Bethlen Gábor Alap egyenlegét 0,0 millió forintban,

- c) a Központi Nukleáris Pénzügyi Alap többletét 19 627,9 millió forintban,
 - d) a Nemzeti Kulturális Alap többletét 2000,0 millió forintban,
 - e) a Wesselényi Miklós Ár- és Belvízvédelmi Kártalanítási Alap többletét 1,0 millió forintban,
 - f) a Kutatási és Technológiai Innovációs Alap többletét 5000,0 millió forintban.
- (3) A Társadalmi Megújulás Operatív Program hazai társfinanszírozása céljára a Nemzeti Foglalkoztatási Alap összesen 17 130,1 millió forintot ad át a XIX. Uniós fejlesztések fejezet részére.
- (4) A Start-munkaprogram megvalósításához a Nemzeti Foglalkoztatási Alapban 183 805,3 millió forint kiadási előirányzat áll rendelkezésre. Ez az előirányzat nyújt fedezetet a 2013. évben elkezdett közfoglalkoztatási programok kötelezettségvállalásainak a 2014. évre áthúzódó kiadásai teljesítésére is.
- (5) Az Elektronikus Információszolgáltatás Nemzeti Program működtetésével kapcsolatos feladatokra a feladatot ellátó MTA Könyvtár és Információs Központ részére a LXIX. Kutatási és Technológiai Innovációs Alap fejezet, 1. Hazai innováció támogatása cím terhére 2014. évben 1426,0 millió forint támogatást kell biztosítani.
- (6) A Kutatási és Technológiai Innovációs Alap a 2014. évben a központi költségvetésbe összesen 10 000,0 millió forintot ad át a kutatás-fejlesztési tevékenység Kutatási és Technológiai Innovációs Alapon kívüli finanszírozásához. A befizetési kötelezettséget negyedévente, az éves előirányzat 1/4 részével kell teljesíteni.

8. A Nyugdíjbiztosítási Alap költségvetése

- 14. §** (1) A LXXI. Nyugdíjbiztosítási Alap fejezetnél a 2. cím, 1. Nyugellátások alcímen belül az adott előirányzat terhére különös méltánylást érdemlő körülmények esetén méltányossági alapon megállapításra kerülő nyugellátásra 200,0 millió forint, méltányossági alapú nyugdíjemelésre 700,0 millió forint, egyszeri segélyre 500,0 millió forint használható fel.
- (2) A szociál- és nyugdíjpolitikáért felelős miniszter az Ny. Alap kezelőjének javaslatára az (1) bekezdésben meghatározott méltányossági keretösszegek között átcsoportosíthat.
- 15. §** A LXXI. Nyugdíjbiztosítási Alap fejezet tekintetében a fejezetet irányító szerv hatáskörében eljáró szociál- és nyugdíjpolitikáért felelős miniszter tervezési, az e törvényben említettek kivételével az előirányzat-módosítási, valamint az előirányzat-felhasználási, beszámolási, információszolgáltatási kötelezettségét és jogát az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság főigazgatója gyakorolja.

9. Az Egészségbiztosítási Alap költségvetése

- 16. §** (1) A Kormány a LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 2. cím, 3. alcím, 1. Gyógyító-megelőző ellátás jogcímcsoport, a 4. Gyógyszertámogatás jogcímcsoport, és az 5. Gyógyászati segédeszköz támogatás jogcímcsoport, és a 7. jogcímcsoport, 3. Külföldön tervezett egészségügyi ellátások megtérítése jogcím között átcsoportosítást hajthat végre.
- (2) A Kormány a LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 2. cím, 3. alcím, 1. Gyógyító-megelőző ellátás jogcímcsoport 1–18. jogcímei, 4. Gyógyszertámogatás jogcímcsoport 1. és 2. jogcímei, valamint 5. Gyógyászati segédeszköz támogatás jogcímcsoport 1. és 3. jogcímei előirányzatait megemelheti.
- (3) A Kormány a LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 2. cím, 3. alcím, 1. Gyógyító-megelőző ellátás jogcímcsoport 21. Gyógyító-megelőző ellátás céltartalék jogcímről átcsoportosítást hajthat végre a jogcímcsoporton belül az 1–18. jogcímre.
- 17. §** (1) A LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 2. cím, 3. alcím, 1. Gyógyító-megelőző ellátás jogcímcsoporton belül az 1–18. jogcímek között, a 4. Gyógyszertámogatás jogcímcsoport 1. és 2. jogcíme között, valamint az 5. Gyógyászati segédeszköz támogatás jogcímcsoporton belül a jogcímek között az egészségbiztosításért felelős miniszter az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével átcsoportosíthat.
- (2) A LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet tekintetében a fejezetet irányító szerv hatáskörében eljáró, egészségbiztosításért felelős miniszter tervezési, az e törvényben említettek kivételével az előirányzat-módosítási, valamint az előirányzat-felhasználási, beszámolási, információszolgáltatási kötelezettségét és jogát az Országos Egészségbiztosítási Pénztár (a továbbiakban: OEP) főigazgatója gyakorolja.
- (3) A LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 2. cím, 3. alcím, 8. Természetbeni ellátások céltartaléka jogcímcsoport előirányzatból a 2. cím, 3. alcím, 1. Gyógyító-megelőző ellátás, 4. Gyógyszertámogatás, az 5. Gyógyászati segédeszköz támogatás jogcímcsoportok jogcímeire és a 7. jogcímcsoport, 3. Külföldön tervezett egészségügyi ellátások megtérítése jogcímre az egészségbiztosításért felelős miniszter az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével átcsoportosítást hajthat végre.

- 18. §** (1) Az egészségbiztosításért felelős miniszter a LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 1. cím, 7. alcím, 7. jogcímcsoport, 1. Szerződések szerinti gyógyszergyártói és forgalmazói befizetések jogcím, valamint 2. Folyamatos gyógyszerellátást biztosító gyógyszergyártói és forgalmazói befizetések és egyéb gyógyszerforgalmazással kapcsolatos bevételek jogcím előirányzaton elszámolt bevételek mértékéig a gyógyszerfinanszírozási céltartalmú a 2. cím, 3. alcím, 4. Gyógyszertámogatás jogcímcsoport 1. és 2. jogcímeire átcsoportosíthat azzal, hogy a 2. jogcím esetében az államháztartásért felelős miniszter egyetértése szükséges.
- (2) Az egészségbiztosításért felelős miniszter az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével megemelheti a LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 2. cím, 3. alcím,
- a) 4. jogcímcsoport, 1. Gyógyszertámogatás kiadásai jogcím előirányzatát a gyógyszerfinanszírozással,
- b) 5. Gyógyászati segédeszköz támogatás jogcímcsoport jogcímei előirányzatát a gyógyászati segédeszköz támogatással
- kapcsolatos ellenőrzésekből eredő – a LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 1. cím, 7. alcím, 11. jogcímcsoport, 1. jogcím előirányzaton felül befolyt – bevételek összegével.
- (3) Az egészségbiztosításért felelős miniszter az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével a LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 2. cím, 3. alcím, 4. jogcímcsoport, 1. Gyógyszertámogatás kiadásai jogcím előirányzatát év közben megemelheti a LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 1. cím, 7. alcím, 7. jogcímcsoport, 1. Szerződések szerinti gyógyszergyártói és forgalmazói befizetések jogcím, 2. Folyamatos gyógyszerellátást biztosító gyógyszergyártói és forgalmazói befizetések és egyéb gyógyszerforgalmazással kapcsolatos bevételek jogcím bevételi előirányzatán felül jelentkező többletbevétel összegével.
- 19. §** A LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 2. cím, 3. Természetbeni ellátások alcímen belül az időarányoshoz viszonyított évközi előirányzat-túllépést az 1. Gyógyító-megelőző ellátás jogcímcsoport, a 4. Gyógyszertámogatás jogcímcsoport, az 5. Gyógyászati segédeszköz támogatás jogcímcsoport, továbbá a 7. jogcímcsoport, 3. Külföldön tervezett egészségügyi ellátások megtérítése jogcím esetében az államháztartásért felelős miniszter engedélyezheti.
- 20. §** (1) A LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 2. cím, 3. alcím, 1. Gyógyító-megelőző ellátás jogcímcsoport tartalmazza az E. Alapból finanszírozott térítésmentesen vagy részleges térítés ellenében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatásokat nyújtó egészségügyi szolgáltatók szerződésben meghatározott feladataira tárgyévben folyósítandó összeget.
- (2) A LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 2. cím, 3. alcím, 1. Gyógyító-megelőző ellátás jogcímcsoport jogcímeinek előirányzatai együttesen 5000,0 millió forintot tartalmaznak az egészségügyi ellátórendszer fejlesztéséről szóló törvény és végrehajtási rendelete szerinti többletkapacitás-befogadások várható éves teljesítményének finanszírozására. A befogadásoktól eltérő, a jogcímcsoporton belüli jogcímek szerinti célra történő felhasználását a tényleges kiadások függvényében az egészségbiztosításért felelős miniszter az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével engedélyezheti.
- (3) A LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 2. cím, 3. alcím, 5. Gyógyászati segédeszköz támogatás jogcímcsoport tartalmazza az OEP által a járóbeteg-szakellátás részére beszerzett gyógyászati segédeszközök kiadásait is.
- (4) A LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 2. cím, 3. alcím, 4. jogcímcsoport, 1. Gyógyszertámogatás kiadásai jogcím előirányzata tartalmazza az 1200,0 millió forint finanszírozási előlegre fordítható összeget.
- 21. §** A LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 2. cím, 2. Egészségbiztosítás pénzügyi ellátásai alcímen belül az adott előirányzat terhére különös méltánylást érdemlő körülmények esetén táppénz, terhességi-gyermekegély és gyermekgondozási díj megállapítására együttesen 170,0 millió forint, a 3. Természetbeni ellátások alcímen belül az adott előirányzat terhére különös méltánylást érdemlő körülmények esetén gyógyító-megelőző ellátásra 5611,3 millió forint, gyógyszerfinanszírozásra 1300,0 millió forint és gyógyászati segédeszköz finanszírozásra 1300,0 millió forint használható fel.

10. Az Országgyűlés kizárólagos hatásköre

- 22. §** (1) Az Országgyűlés magának tartja fenn a jogot
- a) az I. Országgyűlés fejezet, 8. Pártok támogatása cím és
- b) az I. Országgyűlés fejezet, 9. Pártalapítványok támogatása cím előirányzatainak év közbeni megváltoztatására.
- (2) Az Országgyűlés magának tartja fenn a jogot az I. Országgyűlés fejezet 24. Nemzeti Választási Iroda cím előirányzatainak csökkentésére.

- (3) Az Országgyűlés – az államháztartásról szóló 2011. CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 40. § (4) bekezdése szerinti eset és a fejezetet irányító szervek vezetőinek a költségvetési fejezetek között együttesen kezdeményezett előirányzat-átcsoportosítása kivételével – magának tartja fenn a jogot
- a) az I–VI., a VIII., a XXX., a XXXIII. és a XXXIV. fejezetek kiadási és bevételi előirányzatai főösszegének,
 - b) a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet, 20. cím 55. Egyházi célú központi költségvetési hozzájárulások alcím előirányzatai közül a 3. Egyházi alapintézmény-működés, SZJA rendelkezés és kiegészítése jogcímcsoport, a 4. Átadásra nem került ingatlanok utáni járadék jogcímcsoport; az 5. Kistélepülési és szórvány egyházi támogatások jogcímcsoporton belül az 1. Az 5000 lakosnál kisebb településeken szolgálatot teljesítő egyházi személyek jövedelempléka – Bevett egyházak jogcím, valamint a 4. Külhonban szolgálatot teljesítő egyházi személyek jövedelempléka – Határon túli egyház és annak belső egyházi jogi személye jogcím előirányzatai csökkentésére.

11. A Kormány, az államháztartásért felelős miniszter és a fejezetet irányító szervek vezetőinek különleges jogositványai

- 23. §** (1) Az önkormányzati, valamint az állami feladatellátásban év közben bekövetkező változásokkal összefüggő, a Kormány irányítása alá tartozó fejezetek közötti előirányzat-átcsoportosításokat
- a) az államháztartás központi alrendszerébe tartozó szervek egymás közötti, illetve e szervek és a helyi önkormányzatok közötti feladat-, és intézmény átadás-átvétel esetén a Kormány jogosult,
 - b) a helyi önkormányzatok és a helyi önkormányzati körön kívüli közszolgáltatók – így különösen az egyházi jogi személy, a civil szervezet, az alapítvány, a közalapítvány, a nemzetiségi önkormányzat, a gazdasági társaság és a humánszolgáltatást alaptevékenységként végző, a személyi jövedelemadóról szóló törvény hatálya alá tartozó egyéni vállalkozó – közötti, a 2. melléklet szerint támogatott feladat átadás-átvétele esetén az államháztartásért felelős miniszter előzetes egyetértésével az érintett fejezetet irányító szervek jogosultak végrehajtani.
- (2) Az államháztartásért felelős miniszter az 5. § (2) bekezdése szerinti előirányzathoz más fejezetre, címre, alcímre, jogcímcsoportra, jogcímre, előirányzat-csoportra, kiemelt előirányzatra – felmérés alapján – átcsoportosíthat.
- (3) A honvédelemért felelős miniszter az államháztartásért felelős miniszter előzetes egyetértésével a védelmi tevékenység, a NATO felé vállalt haderő-fejlesztési célkitűzések, és az előre nem tervezett nemzetközi feladatok végrehajtása céljából a XIII. Honvédelmi Minisztérium fejezet címei, alcímei között – ideértve címen belül a kiemelt előirányzatokat is – indokolt esetben átcsoportosíthat.
- (4) Az állami vagyonnal való gazdálkodás szabályozásáért felelős miniszter a XVII. Nemzeti Fejlesztési Minisztérium fejezet, 20. cím, 36. alcím 8. Hozzájárulás a felsőoktatási intézmények PPP bérleti díjához jogcímcsoport terhére előirányzat-átcsoportosítást hajthat végre a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet 5. Egyetemek, főiskolák cím javára, figyelembe véve a megvalósuláshoz kapcsolódó jogosultságot.
- (5) A XI. Miniszterelnökség fejezet, 18. Országvédelmi Alap cím előirányzatot 2014. szeptember 30-át megelőzően nem lehet felhasználni.
- (6) A Kormány határozatban dönt az (5) bekezdés szerinti kiadási előirányzat felhasználásáról, ha az Európai Közösséget létrehozó szerződéshez csatolt, a túlzott hiány esetén követendő eljárásról szóló jegyzőkönyv alkalmazásáról szóló, 2009. május 25-ei 479/2009/EK tanácsi rendelet szerinti, 2014. szeptember 30-ig benyújtandó jelentésben szereplő, 2014. évre várható hiány (a továbbiakban: EDP-hiány) – a felhasználni kívánt tartalékösszeg figyelembevételével – nem haladja meg a GDP 2,9%-át.
- (7) A Kormány (6) bekezdés szerinti határozatát az államháztartásért felelős miniszter készíti elő, ennek során bemutatja a Kormány számára
- a) a 2014. évi gazdasági és költségvetési folyamatok,
 - b) a 2014. évre várható EDP-hiány és
 - c) a 2014. évre várható államadósság
- alakulását, továbbá javaslatot tesz az (5) bekezdés szerinti kiadási előirányzat felhasználásának céljára és ütemezésére.
- (8) A XI. Miniszterelnökség fejezetet, és a XVIII. Külügyminisztérium fejezetet irányító szervek vezetői a kormányfői protokollal kapcsolatos feladatok ellátása érdekében fejezeti hatáskörben a szükséges előirányzat-átcsoportosításokról intézkedhetnek.
- (9) A Köztársasági Elnöki Hivatal főigazgatója
- a) a II. Köztársasági Elnökség fejezet, 2. cím, 2. alcím, 1. Állami kitüntetések jogcímcsoport terhére átcsoportosíthat
 - a II. Köztársasági Elnökség fejezet, 1. Köztársasági Elnöki Hivatal cím javára,

- b) a II. Köztársasági Elnökség fejezet, 2. cím, 2. alcím, 3. jogcímcsoport, 1. Államfői protokoll kiadásai jogcím terhére átcsoportosíthat a II. Köztársasági Elnökség fejezet, 1. Köztársasági Elnöki Hivatal cím javára.
- (10) Az Országgyűlés Hivatalának főigazgatója
- a) az I. Országgyűlés fejezet, 4. cím, 9. Kossuth Lajos tér rekonstrukciója alcím terhére átcsoportosíthat az I. Országgyűlés fejezet, 1. Országgyűlés Hivatala cím javára,
- b) az I. Országgyűlés fejezet, 4. cím, 6. Képviselő-testület váltásával kapcsolatos kiadások alcím terhére átcsoportosíthat az I. Országgyűlés fejezet, 1. Országgyűlés Hivatala cím javára.
- (11) A Nemzeti Választási Iroda elnöke az I. Országgyűlés fejezet, 24. cím 2. alcím 2. A 2014. évi választások előkészítése jogcímcsoport terhére átcsoportosíthat azon előirányzatok javára, amelyek a választás lebonyolításához kapcsolódnak.
- (12) Az Országos Bírósági Hivatal elnöke a VI. Bíróságok fejezet, 3. Fejezeti kezelésű előirányzatok cím terhére átcsoportosíthat a VI. Bíróságok fejezet, 1. Bíróságok cím javára.
- (13) A X. Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium fejezetet irányító szerv vezetője a X. Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium fejezet, 20. cím, 2. alcím, 41. Ludovika Campus jogcímcsoport terhére átcsoportosíthat a X. Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium fejezet, 17. Nemzeti Köszolgálati Egyetem cím javára.
- (14) A XI. Miniszterelnökség fejezetet irányító szerv vezetője és a X. Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium fejezetet irányító szerv vezetője a XI. Miniszterelnökség fejezet, 15. cím, 1. alcím, 3. Konzultációk kiadásai jogcímcsoport fejezeti kezelésű előirányzat felhasználásával kapcsolatban a szükséges előirányzat-átcsoportosításokról fejezeti hatáskörben intézkedhetnek.
- (15) A XI. Miniszterelnökség fejezetet irányító szerv vezetője, a XI. Miniszterelnökség fejezet, 15. cím, 1. alcím, 21. A Stipendium Hungaricum ösztöndíjak és ösztöndíjprogram működtetése jogcímcsoport terhére előirányzat-átcsoportosítást hajthat végre a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet, 5. Egyetemek, főiskolák cím javára.
- (16) A XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet irányító szerv vezetője az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet, 20. cím, 19. alcím, 1. Szociális célú nem állami humánszolgáltatások támogatása jogcímcsoport terhére a 2. Szociális és gyermekvédelmi intézményrendszer cím, 3. Szociális és gyermekvédelmi, gyermekjóléti feladatellátás és irányítás intézményei alcím javára a nevelőszülői jogviszonnyal összefüggésben felmerülő kifizetésekre átcsoportosíthat.
- (17) A XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet irányító szerv vezetője az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet, 20. cím, 19. alcím, 7. Szociális, gyermekjóléti és gyermekvédelmi feladatok ellátási szerződésekkel történő finanszírozása jogcímcsoport és a 2. cím, 3. Szociális és gyermekvédelmi, gyermekjóléti feladatellátás és irányítás intézményei alcím között az állam fenntartói feladatainak ellátására a Kormány rendeletében kijelölt szervnek a szociális vagy gyermekvédelmi, gyermekjóléti szolgáltatást nyújtó szolgáltatót, intézményt működtető fenntartóval létrejött – a szociális, vagy gyermekvédelmi, gyermekjóléti szolgáltatás nyújtásának átvállalásáról szóló – megállapodásának, illetve ellátási szerződésének év közben bekövetkező változásaira tekintettel átcsoportosíthat.
- (18) A Köztársasági Elnöki Hivatal főigazgatója és a XVIII. Külügyminisztérium fejezetet irányító szerv vezetője az államfői protokollal kapcsolatos feladatok ellátásához szükséges előirányzat-átcsoportosításról fejezeti hatáskörben intézkedhetnek.
- (19) A Kormány a LXIII. Nemzeti Foglalkoztatási Alap fejezet kiadásai terhére legfeljebb 400,0 millió forint átcsoportosítást hajthat végre a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet javára az Útravaló Ösztöndíjprogram Út a szakmához alprogramjának megvalósításához.
- (20) Az I–VI., a VIII., a XXX., és a XXXIV. fejezetek fejezeti tartalék előirányzatát 2014. szeptember 30-át megelőzően nem lehet felhasználni. A fejezeti tartalék az Országgyűlés határozatban adott jóváhagyásával használható fel.
- (21) A szerencsejáték szervezéséről szóló 1991. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban: Szjtv.) 32. § (5) bekezdése szerinti távszerencsejáték játékadóából származó bevétel sport utánpótlás-nevelési feladatok támogatására fordítandó. A Kormány határozatával a távszerencsejáték játékadóából származó bevétel 2014. évben pénzforgalmilag teljesült mértékéig új kiadási előirányzatot hozhat létre a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezetben, vagy engedélyezheti a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet, 20. cím, 23. alcím, 5. Országos sportági szakszövetségek akadémia rendszerének kialakításával, továbbá az MLSZ utánpótlás-neveléssel összefüggő feladatainak támogatása jogcímcsoport előirányzat kiadási előirányzatának növelését. A sportfogadás (TOTÓ) játékadója 2014-ben pénzforgalmilag teljesült bevételeivel egyező kiadás a 12. § (1) bekezdése szerinti előirányzatok felett a labdarúgás támogatására fordítandó.
- (22) A legfőbb ügyész a VIII. Ügyészség fejezet 3. Fejezeti kezelésű előirányzatok cím, 7. A termőföld tulajdonjogának megszerzését vagy használatát korlátozó jogszabályi rendelkezések kijátszására irányuló jogügyletek feltárása és megakadályozása alcím terhére átcsoportosítást hajthat végre a VIII. Ügyészség fejezet 1. Ügyészségek cím javára.

- 24. §** (1) A XVI. Nemzeti Adó- és Vámhivatal fejezet, 1. Nemzeti Adó- és Vámhivatal igazgatása cím, 1. Működési költségvetés előirányzat-csoport, 1. Személyi juttatások kiemelt előirányzatán legfeljebb 25 000,0 millió forint, a 2. Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó kiemelt előirányzatán legfeljebb 6750,0 millió forint előirányzat-módosítás engedélyezhető, ha a XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 2. cím, 1. Általános forgalmi adó alcím előirányzata, 2. Jövedéki adó alcím előirányzata, a XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 3. cím, 1. Személyi jövedelemadó alcím előirányzata, a LXXI. Nyugdíjbiztosítási Alap fejezet, 1. cím, 1. Szociális hozzájárulási adó Ny. Alapot megillető része és munkáltatói nyugdíjbiztosítási járulék alcím előirányzata, a LXXI. Nyugdíjbiztosítási Alap fejezet, 1. cím, 2. alcím, 1. Biztosított által fizetett nyugdíjjárulék jogcímcsoport előirányzata, a LXXII. Egészségbiztosítási Alap fejezet, 1. cím, 1. Szociális hozzájárulási adó E. Alapot megillető része és munkáltatói egészségbiztosítási járulék alcím előirányzata 2. Biztosított egészségbiztosítási járulék alcím előirányzata együttesen legalább 101%-ban teljesül.
- (2) Az államháztartásért felelős miniszter negyedévente előirányzat-módosítást engedélyezhet az (1) bekezdés szerinti személyi juttatások és munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó előirányzatok terhére, ha az általa meghatározott negyedéves bevételi tervei teljesülnek. Az év közben engedélyezett előirányzat-módosítás nem haladhatja meg a negyedéves bevételi terven felül teljesülő előirányzatok összegét.
- (3) Ha az (1) bekezdésben meghatározott bevételek teljesítése 2014. november 28-áig eléri a 89%-os mértéket, az előirányzatokat 100%-os mértékben, az év közben negyedévente engedélyezett előirányzat-módosítások összegével csökkentve a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (a továbbiakban: NAV) rendelkezésére kell bocsátani.
- (4) Ha 2014. június 30-áig az államháztartásért felelős miniszter által meghatározott bevételi tervek teljesülnek, a bevételi többlet legfeljebb 20%-ának mértékéig a XVI. Nemzeti Adó- és Vámhivatal fejezet, 1. Nemzeti Adó- és Vámhivatal igazgatása cím, 2. Felhalmozási költségvetés előirányzat-csoport kiemelt előirányzatain előirányzat-módosítás engedélyezhető.

III. FEJEZET

A KÖZPONTI ALRENDSZEREN BELÜLI ELSZÁMOLÁSOK, KAPCSOLATOK

- 25. §** A kincstár az E. Alap részére a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet, 21. cím, 4. alcím, 1. Közgyógyellátás jogcímcsoport előirányzatából, a XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 35. cím, 2. alcím, 5. Rokkantsági, rehabilitációs ellátások fedezetére átadott pénzeszköz jogcímcsoport előirányzatából a folyósító szerv által benyújtott és az államháztartásért felelős miniszter által jóváhagyott finanszírozási terv alapján finanszírozást teljesít.
- 26. §** (1) A szociális hozzájárulási adó 2014-ben megfizetett összegének 96,3%-a az Ny. Alapot, 3,7%-a az E. Alapot illeti meg. A szociális hozzájárulási adó megfizetett összegéből az Ny. Alapot és az E. Alapot megillető részt a NAV állapítja meg és naponta utalja át a jogosult számlájára.
- (2) Az államháztartásért felelős miniszter minden negyedévet követő hónap 15. napjáig – az utolsó negyedévben december 20-áig – a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet, 18. Köznevelési feladatellátás és irányítás intézményei cím kiadási és támogatási előirányzatát megemeli a XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 5. Költségvetési befizetések cím 3. Köznevelési intézmények működtetésével kapcsolatos önkormányzati befizetések alcímre érkezett befizetések összegével.
- (3) Az E. Alap részére a XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet 35. cím, 2. alcím, 9. Kiadások támogatására pénzeszközáadás jogcímcsoport szerinti támogatás átutalása
- január–november hónapban havonta a tárgyhoz 10. napjáig az éves előirányzat havi időarányos összegével,
 - december hónapban legfeljebb az éves előirányzat havi időarányos összegével és az E. Alap 1. § (3) bekezdés c) pontja szerinti pénzforgalmi egyenlegéig a tárgyhavi utolsó bevétel beérkezése és utolsó ellátás kifizetése után
- történik.
- (4) Ha az E. Alap tárgyévi utolsó bevételének beérkezése és az utolsó ellátás kifizetése után az E. Alap pénzforgalmi egyenlege többletet mutat, a kincstár intézkedik a többlet összegének visszautalásáról, amely a (3) bekezdés szerinti támogatást csökkenti.
- (5) A szociál- és nyugdíjpolitikáért felelős miniszter a 2014. évi központi költségvetés január–november havi előzetes tényadatai alapján az államháztartásért felelős miniszterrel egyetértésben a XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 5. Költségvetési befizetések cím, 7. Nyugdíjbiztosítási Alap befizetése alcím javára történő befizetési kötelezettséget határozhat meg a LXXI. Nyugdíjbiztosítási Alap, 4. Egyéb befizetések cím, 1. Költségvetési befizetések alcím terhére.

*IV. FEJEZET**A HELYI ÖNKORMÁNYZATOK ÉS A KÖZPONTI ALRENDSZER KAPCSOLATA***12. A helyi önkormányzatok központi alrendszerből származó forrásai**

- 27. §** (1) Az Országgyűlés a helyi önkormányzatok működéséhez és ágazati feladatainak ellátásához a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény (a továbbiakban: Mötv.) 117. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint nyújtandó támogatások jogcímeit a 2. melléklet szerint állapítja meg.
- (2) Az Országgyűlés további költségvetési támogatást állapít meg
- a) központosított előirányzatként a 3. mellékletben meghatározott, a helyi önkormányzatok által ellátandó feladatokra,
 - b) vis maior támogatásra.
- (3) Az Országgyűlés által a (2) bekezdés szerint megállapított költségvetési támogatásból a 3. melléklet 1., 2., 4–14., 16. és 18–21. pontjai szerinti támogatás és a vis maior támogatás felhasználási kötöttség mellett nyújtható.
- (4) Az Országgyűlés a helyi önkormányzatok kiegészítő támogatását szolgáló előirányzatokat a 4. melléklet szerint állapítja meg.
- 28. §** A helyi önkormányzatokért felelős miniszter az általa üzemeltetett elektronikus rendszeren keresztül 2014. január 5-éig a települési önkormányzatok számára elérhetővé teszi a települési önkormányzatokat a 2. melléklet – I. pont 2. és 3. alpont, III. pont 1. alpont, IV. pont szerinti támogatások kivételével – alapján megillető támogatások összegét.
- 29. §** A helyi önkormányzatokért felelős miniszter az államháztartásért felelős miniszter, illetve a támogatás jellegétől függően a feladatkörrel rendelkező miniszter egyetértésével a IX. Helyi önkormányzatok támogatásai fejezetben – az 1. mellékletben szereplő címek, valamint a 2–4. mellékletben szereplő jogcímek között és azokon belül – átcsoportosíthat.

13. A települési önkormányzatokat megillető átengedett bevételek

- 30. §** (1) A települési önkormányzatot illeti meg
- a) a gépjárműadóról szóló törvény alapján a belföldi gépjárművek után a települési önkormányzat által beszedett adó 40%-a, és
 - b) a gépjárműadóhoz kapcsolódó bírságból, pótlékból és végrehajtási költségéből származó bevétel 100%-a.
- (2) A termőföld bérbeadásából származó jövedelem utáni – a települési önkormányzat által beszedett – személyi jövedelemadó 100%-a a földterület fekvése szerinti települési önkormányzatot illeti meg.

14. A települési önkormányzatokat megillető egyéb bevételek

- 31. §** (1) A települési önkormányzatot illeti meg
- a) a települési önkormányzat jegyzője által jogerősen kiszabott környezetvédelmi bírság 100%-a,
 - b) a környezetvédelmi, természetvédelmi és vízügyi felügyelőség által a települési önkormányzat területén – a veszélyhelyzet kihirdetését megalapozó eseménnyel összefüggésben jogerősen kiszabott környezetvédelmi bírságok kivételével – kiszabott, és abból befolyt környezetvédelmi bírságok összegének 30%-a,
 - c) a szabálysértésekről, a szabálysértési eljárásról és a szabálysértési nyilvántartási rendszerről szóló 2012. évi II. törvény 252. § (1) bekezdése alapján kiszabott és végrehajtott szabálysértési pénz- és helyszíni bírságból származó, a települési önkormányzat fizetési számlájára vagy annak valamely alszámlájára érkezett bevétel 100%-a,
 - d) – a bírságot kiszabó szervre tekintet nélkül – a közúti közlekedésről szóló törvény felhatalmazása alapján kiadott kormányrendeletben meghatározott jogsértésre (a továbbiakban: közlekedési szabályszegés) tekintettel kiszabott közigazgatási bírság behajtásából, illetve végrehajtásából származó bevétel 40%-a, ha a behajtást, illetve a végrehajtást a települési önkormányzat jegyzője önkormányzati adóhatósági jogkörében eljárva fogatosította, és
 - e) a települési önkormányzat területén a közlekedési szabályszegések után a közterület-felügyelő által kiszabott közigazgatási bírság behajtott összegének 100%-a.

- (2) A szabálysértési pénz- és helyszíni bírság, valamint a közigazgatási bírság végrehajtását kérő szerv költségminimum megelõlegezésére nem köteles.

15. A helyi önkormányzatok pénzellátásának kiegészítõ szabályai

- 32. §** (1) A támogatási igények jogosságát elbíráló és ellenõrzõ szerv a 3. melléklet 6. pontja szerinti elõirányzatból nyújtható támogatás iránti igények jogszerûségének elbírálása, ellenõrzése és folyósítása céljából a pályázatban megnevezett személy nevét, további természetes személyazonosító adatait, a foglalkoztatási jogviszony megszûnéséhez kapcsolódó kifizetések összegét és az azonosítására szolgáló, munkaviszonnyal kapcsolatos kódját, valamint a foglalkoztatási jogviszonyának megsûntetésével kapcsolatosan a pályázatban megnevezett személy munkaviszonya megszûnésének jogcímét, szolgálati és közszolgálati idejét, besorolását és munkakörének megnevezését, foglalkoztatási jogviszonya kezdetének és megszûnésének idõpontját, munkavégzés alóli felmentése kezdõ és záró idõpontját, felmentése indokául szolgáló okot és a munkaviszonnyal kapcsolatos azonosító kódját megismerheti, és a támogatási döntést követõ ötödik év utolsó napjáig kezelheti. A kezelt személyes adatokat az adatkezelés céljának megszûnését követõen, de legfeljebb a támogatási döntést követõ ötödik év utolsó napjának elteltével oly módon kell fizikailag megsemmisíteni, hogy helyreállításuk ne legyen lehetséges.
- (2) A 2. melléklet I. pont 1. alpontja, I. pont 3. alpontja, II. pontja, III. pont 2–5. alpontja, IV. pontja és a 3. melléklet 6. és 15–17. pontja alapján nyújtott támogatás folyósítása nettó finanszírozás keretében történik.
- (3) A gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény (a továbbiakban: Gytv.) 19. § (1a) bekezdése szerinti pénzbeli ellátás esetében a települési önkormányzat januárban teljesített kifizetéseit követõen, az õt megilletõ összeget január hónapban igényelheti jogszabályban meghatározott éven belüli elszámolási kötelezettséggel. A szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló 1993. évi III. törvény (a továbbiakban: Szocvtv.) alapján nyújtott, a 2. melléklet III. pont 1. alpont a)–c) alpontjában meghatározott ellátások esetében,
- a) ha a települési önkormányzat a tárgyévet megelõzõ év decemberében igénylést nyújtott be, a január hónapban járó elõleg folyósítása – jogszabályban meghatározott módon – igénylés nélkül történik,
- b) ha a települési önkormányzat a tárgyévet megelõzõ év decemberében nem nyújtott be igénylést, elsõ alkalommal az õt megilletõ havi összeg legfeljebb kétszeresét igényelheti jogszabályban meghatározott éven belüli elszámolási kötelezettséggel.
- (4) A helyi önkormányzatok általános mûködésének és ágazati feladatainak ellátásához járó támogatás jogtalan igénybevételeéhez kapcsolódó kamatfizetési kötelezettség kiszámítása szempontjából a 2. melléklet II. pontja, III. pont 3. alpontja és III. pont 4. alpontja szerinti támogatások együttes összegét kell figyelembe venni.
- (5) Ha az állam a nemzeti köznevelésrõl szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Nkt.) 74. §-a szerinti hozzájárulás megfizetésére kötelezi a települési önkormányzatot, annak befizetését a települési önkormányzat havonta, minden hónap 5. napjáig köteles teljesíteni. A hozzájárulás összege a XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet 5. Költségvetési befizetések cím 3. Köznevelési intézmények mûködtetésével kapcsolatos önkormányzati befizetések alcím elõirányzatának bevételeit növeli.
- (6) A helyi önkormányzatoknak a 25 év alatti és az 55 év feletti, a képzettséget nem igénylõ munkakörben foglalkoztatott munkavállalók, valamint a gyesrõl visszatérõ és tartós munkanélküliség után elhelyezkedõ munkavállalók foglalkoztatásához kapcsolódó 2013. évi szociális hozzájárulási adó változásból eredõ, 2014. évben keletkezett kiadási megtakarításait a XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 5. Költségvetési befizetések cím 2. Munkahelyvédelmi akciótérvel összefüggõ befizetések alcím 2. Helyi önkormányzati költségvetési szervek jogcímcsoport elõirányzata javára kell teljesíteni és elszámolni.
- (7) A kincstár az (5) és (6) bekezdésben meghatározott befizetési kötelezettséggel érintett helyi önkormányzat számára folyósítandó támogatás havi összegébõl a nettó finanszírozás során
- a) levonja a helyi önkormányzatot terhelõ elmaradt összeget, ha az (5) bekezdésben meghatározott befizetési kötelezettség tekintetében az elmaradt összeg két havi hozzájárulási kötelezettség összegével megegyezik, vagy azt meghaladja,
- b) havonta levonja a (6) bekezdés szerinti esetben az elõzõ havi bérszámfejtés alapján a helyi önkormányzatnál jelentkező kiadási megtakarítás összegét.

- (8) Ha a helyi önkormányzatot a (2) bekezdés alapján a nettó finanszírozás keretében megillető adott havi források a (7) bekezdés szerint levonandó összegekre nem nyújtanak fedezetet, a kincstár az Áht. 83. § (3) bekezdése alapján jár el. Ha az önkormányzatnak 2014. december 15-én bármilyen elmaradása van az (5) bekezdés szerinti befizetési kötelezettsége tekintetében, a kincstár a meg nem fizetett összegre a kötelezett fizetési számlájára azonnali beszedési megbízást nyújt be.

V. FEJEZET

A KÖZPONTI ALRENDSZER ÉS AZ ÁLLAMHÁZTARTÁSON KÍVÜLI SZERVEZETEK KAPCSOLATA

16. Az egyházi jogi személyek, a nemzetiségi önkormányzatok és társadalmi önszerveződések köz célú és egyéb tevékenységének támogatása

- 33. §** (1) Az Országgyűlés a köznevelési feladatot ellátó intézményt fenntartó
- a) nemzetiségi önkormányzat, egyházi jogi személy, vallási tevékenységet végző szervezet és az Nkt. 2. § (3) bekezdés b) pont bd) alpontja szerinti fenntartó részére az általa fenntartott nevelési-oktatási intézményben, az állami köznevelési feladatellátásban részt vevő pedagógiai szakszolgálati intézményben pedagógus-munkakörben, a nevelő-, oktató munkát közvetlenül segítő munkakörben, valamint
 - b) nem állami felsőoktatási intézmény részére pedagógus-munkakörben, a nevelő-, oktató munkát közvetlenül segítő munkakörben
- foglalkoztatottak után átlagbér alapú támogatást állapít meg a 8. melléklet I. pontja, az óvoda, egységes óvoda-bölcsőde esetében a 2. melléklet II. pont 1. alpontja szerint.
- (2) Az Országgyűlés a nemzetiségi önkormányzat vagy az egyházi jogi személy által fenntartott nevelési-oktatási intézményre és pedagógiai szakszolgálati intézmények által ellátott gyógypedagógiai tanácsadásban, korai fejlesztésben, oktatásban és gondozásban, valamint a fejlesztő nevelésben részt vevő gyermekekre, tanulókra tekintettel a nemzetiségi önkormányzat és a bevett egyház részére a 8. melléklet II. pontja szerint működési támogatást, a III. pontja szerint kiegészítő támogatást állapít meg.
- (3) Az Nkt. 97. § (5) bekezdésében meghatározott intézmény nemzetiségi önkormányzat, egyházi jogi személy, vallási tevékenységet végző szervezet és az Nkt. 2. § (3) bekezdés b) pont bd) alpontja szerinti fenntartója átlagbér alapú támogatásra és az ilyen intézményre tekintettel a nemzetiségi önkormányzat vagy a bevett egyház a (2) bekezdés szerinti működési és kiegészítő támogatásra jogosult a 2013/2014. tanévre vonatkozóan.
- (4) Az átlagbér alapú támogatás alapja – az óvoda kivételével – az állami köznevelési feladatellátás keretében állami intézményfenntartásra kijelölt szerv (a továbbiakban: állami intézményfenntartó központ) által fenntartott iskolában, kollégiumban, pedagógiai szakszolgálati intézményben pedagógus-munkakörben, valamint nevelő-, oktató munkát közvetlenül segítő munkakörben foglalkoztatottak után kifizetett személyi juttatás és járulék.
- (5) Az átlagbér alapú támogatás a fenntartott nevelési-oktatási intézményben és pedagógiai szakszolgálati intézményben a személyi juttatások és az azokhoz kapcsolódó 27%-os mértékkel számított szociális hozzájárulási adó kifizetéséhez, a dologi kiadások, az ellátottak pénzbeli juttatásai és egyéb működési célú kiadások, valamint felújítási kiadások finanszírozására használható fel a felújítási hitel felvétele és törlesztése kivételével. Az átlagbér alapú támogatás megbízási jogviszonyban óraadóként foglalkoztatottak megbízási díjára az Nkt. 22. § (2) bekezdésében, szakiskolák, szakközépiskolák esetében a szakképzésről szóló 2011. évi CLXXXVII. törvény (a továbbiakban: szakképzési törvény) 30. § (5) bekezdésében meghatározott alkalmazotti arány mértékéig használható fel.
- (6) Az átlagbér alapú támogatás és a működési támogatás tényleges gyermek-, tanuló létszám szerinti elszámolására a költségvetési évet követő év január 31-éig kormányrendeletben meghatározott módon kerül sor.
- (7) Az átlagbér alapú támogatás és a működési támogatás összesített egyenlegének rendezésére a központi költségvetés végrehajtásáról szóló törvényben kerül sor akként, hogy
- a) az állam, illetve a települési önkormányzat által fenntartott nevelési-oktatási intézményekben és pedagógiai szakszolgálati intézményekben kimutatott éves összesített működési és felújítási kiadást, valamint a fenntartók működtetéssel és intézményfenntartással kapcsolatos kiadásait csökkenteni kell
 - aa) az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 2. § c) és d) pontja szerinti állami és települési önkormányzati bevételekkel és

- ab) az olyan költségvetési támogatás összegével, amelyhez a nemzetiségi önkormányzat és az egyházi jogi személy az állam, illetve a települési önkormányzat által fenntartott nevelési-oktatási intézménnyel, pedagógiai szakszolgálati intézménnyel azonos feltételek mellett hozzájuthat és
 - b) az a) pontban meghatározott számítás eredményének – az állam, illetve a települési önkormányzat által fenntartott nevelési-oktatási intézménybe vagy pedagógiai szakszolgálati intézménybe járó – egy gyermekre, tanulóra jutó összegéből a (6) bekezdés szerinti elszámolást is figyelembe véve le kell vonni a kifizetett átlagbér alapú támogatás és működési támogatás egy gyermekre, tanulóra jutó együttes összegét.
- (8) A nemzetiségi önkormányzattal kötött köznevelési szerződés erre vonatkozó rendelkezése alapján az oktatásért felelős miniszter a nemzetiségi önkormányzat által fenntartott kis létszámú iskola köznevelési feladatai ellátásának biztosítása érdekében az általa vezetett minisztérium költségvetési fejezetébe tartozó előirányzat terhére az (1)–(3) bekezdésben meghatározottakon túl további támogatást nyújthat a nemzetiségi önkormányzat részére.
- (9) Az Országgyűlés az óvodai, általános iskolai, középfokú iskolai, kollégiumi étkeztetés támogatására a köznevelési közfeladatot ellátó intézményt fenntartó nemzetiségi önkormányzat, nem állami felsőoktatási intézmény, egyházi jogi személy, vallási tevékenységet végző szervezet és az Nkt. 2. § (3) bekezdés b) pont bd) alpontja szerinti fenntartó részére az általa biztosított gyermek-, tanulóétkeztetésre tekintettel a 2. melléklet III. pont 5. a) alpontjában meghatározott támogatással azonos összegű és azonos feltételek mellett nyújtott támogatást állapít meg.
- (10) A Magyarország területén külföldi állam vagy nemzetközi szervezet oktatási programja szerint az oktatásért felelős miniszter engedélye alapján működő nevelési-oktatási intézmény Magyarországon nyilvántartásba vett fenntartója az ilyen intézmény által pedagógus-munkakörben foglalkoztatott személy után átlagbér alapú támogatásra jogosult, ha
- a) a pedagógus iskolai végzettsége és szakképzettsége megfelel az Nkt.-ban meghatározott képesítési előírásoknak,
 - b) a külföldi óvoda, a nemzetközi óvoda pedagógiai programja megfelel az Óvodai nevelés országos alapprogramjának, a külföldi iskola, a nemzetközi iskola pedagógiai programja tartalmi szempontból igazodik a Nemzeti alaptantervhez.
- (11) A (10) bekezdés alapján nyújtott átlagbér alapú támogatás megállapításánál a gyermek, tanuló létszámba nem számíthatók be azok a gyermekek, tanulók, akik után a fenntartó tandíjat szed.
- (12) Külföldi állam vagy nemzetközi szervezet által elismert vagy akkreditált köznevelési intézmények esetében a nevelő-, oktató munkát közvetlenül segítők után az Országgyűlés nem biztosít támogatást.
- (13) A köznevelési feladatot ellátó intézményt fenntartó nemzetiségi önkormányzat, nem állami felsőoktatási intézmény, egyházi jogi személy, vallási tevékenységet végző szervezet és az Nkt. 2. § (3) bekezdés b) pont bd) alpontja szerinti fenntartó
- a) az Nkt. szerinti ingyenes tankönyvek biztosítása érdekében a nappali rendszerű általános iskola, a nappali rendszerű nemzetiségi és gyógypedagógiai, konduktív pedagógiai feladatot ellátó általános iskola (a továbbiakban együtt: általános iskola)
 - aa) második évfolyamát 2014. szeptember 1-jén elkezdő és 2014. október 1-jén tanulói jogviszonyban álló tanulók létszáma alapján 12 000 forint/fő/év,
 - ab) első évfolyamára 2014. szeptember 1-jén beiratkozott tanulóknak, ha a 2014. október 1-jei létszáma meghaladja a 2013/2014-es tanév első évfolyamára beiratkozott tanulók 2013. október 1-jei létszámát, a többletlétszám alapján 12 000 forint/fő/év,
 - ac) első évfolyamán 2014. október 1-jén jogviszonyban álló tanulók létszáma alapján pótlólag a hiányzó, de újonnan megjelent tartós tankönyvek megvásárlására 3000 forint/fő/év,
 - b) az a) pont szerinti tanulók kivételével az általános iskolával vagy középfokú iskolával tanulói jogviszonyban álló nappali rendszerű iskolai oktatásban és a külön jogszabályban meghatározott normatív kedvezményekben részesülő tanulók 2014. október 1-jei létszáma alapján 12 000 forint/fő/év összegű tankönyvtámogatásra jogosult.
- (14) A (13) bekezdés szerinti tankönyvtámogatásokkal összefüggésben egy tanulót csak egy jogcímen lehet figyelembe venni.
- (15) A (13) bekezdés szerinti tankönyvtámogatásokat az oktatásért felelős miniszter utalványozása alapján 2014. augusztus 25-éig folyósítja a kincstár.
- (16) A bevett egyház az állami iskolában általa szervezett hit- és erkölcsstan oktatáshoz kapcsolódóan tankönyvtámogatásra jogosult. A tankönyvtámogatást a bevett egyház a hit- és erkölcsstan oktatásban résztvevő tanulók után veheti igénybe, ha ahhoz olyan tankönyvet alkalmaz, amely a hivatalos tankönyvjegyzéken szerepel. A támogatást az oktatásért

- felelős miniszter utalványozása alapján 2014. augusztus 25-éig folyósítja a kincstár. A tankönyvtámogatás fajlagos összege
- a) az 1–2. évfolyamon 980 forint/tanuló,
 - b) az 5–6. évfolyamon 1270 forint/tanuló,
 - c) a hat évfolyammal működő gimnáziumokban a 7–8. évfolyamon 1580 forint/tanuló.
- (17) A bevett egyház az állami iskolában általa szervezett hit- és erkölcsstan oktatásra tekintettel az (1) bekezdésben meghatározottakon túl további átlagbér alapú támogatásra jogosult. A támogatás szempontjából elismert számított pedagógus létszámot két tizedesjegyre kell megállapítani a hit- és erkölcsstan oktatásban részt vevő tanulók 8 fős csoportja után heti 24 teljesített tanórával számolva. A tanulók számának meghatározása a 2013/2014. tanévi, illetve a 2014/2015. tanévi október 1-jei statisztikai létszám alapján (8 és 4 havi) történik.
- (18) A (17) bekezdés szerinti támogatás összege január–szeptember hónapokra havonta 321 000 forint, október–december hónapokra 332 200 forint havonta, ami a főiskolai végzettségű Pedagógus I. kategóriába sorolt pedagógus bruttó átlagbére és járuléka. Az oktatásért felelős miniszter a kislétszámú csoportokban szervezhető hit- és erkölcsstan oktatáshoz az általa vezetett minisztérium költségvetési fejezetébe tartozó előirányzat terhére további támogatást nyújthat.
- (19) Az (1)–(13) bekezdésben meghatározott támogatások kizárólag olyan, a nevelési-oktatási, pedagógiai szakszolgálati intézményben ellátott, oktatott létszám után vehetők igénybe, amely nevelési-oktatási, pedagógiai szakszolgálati intézmény alapító okiratában, jogerős működési engedélyében az igényjogosultságot megalapozó köznevelési feladat szerepel, és amely OM azonosítóval rendelkezik.
- (20) Az (1)–(13) bekezdésben meghatározott támogatások az oktatási azonosító számmal rendelkező óvodás gyermekek és tanulók, valamint korai fejlesztésben, gondozásban, fejlesztő nevelésben részesülő oktatási azonosító számmal nem rendelkező gyermekek után vehetők igénybe. A sajátos nevelési igényű gyermekek, tanulók után akkor vehető igénybe a támogatás, ha az intézmény alapító okirata, jogerős működési engedélye meghatározza az Nkt. 4. § 25. pontja szerinti fogyatékoság típusát is, és a szakvélemény szerint kerül sor a gyermek, tanuló nevelésére, oktatására.
- (21) Az átlagbér alapú támogatás az iskolai rendszerű szakképzésben részt vevő tanulók után tanévenként a tanuló szakképző iskolai képzőhelyen – közismereti, szakmai elméleti és szakmai gyakorlati képzésben – töltött kötelező óraszám alapján számított létszám alapján igényelhetők a (19)–(20) bekezdésben foglaltak figyelembevételével. A szakmai gyakorlati képzésben tanulószereződés alapján részt vevő tanulók esetén csak a közismereti és a szakmai elméleti oktatás kötelező óraszámának arányában vehető figyelembe az érintett tanulók létszáma. A számított létszám meghatározásához alkalmazott arányok megállapítása során a tanévre figyelembe vett tanulói összes kötelező órászámra be kell számítani az összefüggő szakmai gyakorlat időtartamát is. Ha az előbbiek szerint számítható létszám nem egész szám, a fenntartónként összesített mutatószám meghatározásánál a kerekítés általános szabályait kell alkalmazni.
- (22) Ha a szakmai gyakorlati képzést együttműködési megállapodás alapján részben vagy egészben folytató szervezet nem szakképzési hozzájárulásra kötelezett, a szakképző iskola fenntartója a gyakorlati képzés együttműködési megállapodás alapján járó időarányos részére az iskolai tanműhelyben folyó gyakorlati képzés finanszírozási feltételei szerint jogosult az (1)–(13) bekezdésben meghatározott támogatásra.
- (23) Nem igényelhető az (1)–(13) bekezdésben meghatározott támogatás az olyan tanuló után, aki
- a) tandíjfizetésre kötelezett,
 - b) szülői vagy saját kérésre magántanuló vagy a felnőttoktatásban más sajátos munkarend szerint tanul,
 - c) a szakképzési törvény 29. §-a alapján az iskolai rendszerű szakképzésben való ingyenes részvételre nem jogosult vagy
 - d) vendégtanulói jogviszonyban áll, kivéve az országos nemzetiségi önkormányzat által fenntartott kiegészítő nemzetiségi oktatás feladatait ellátó intézmény vendégtanulóját,
 - e) akinek szünetel a tanulói jogviszonya,
 - f) aki externátusi ellátásban részesül az externátusi ellátásra tekintettel.
- (24) Az (1)–(13) bekezdésben meghatározott támogatások igénybevétele és elszámolása a köznevelési statisztikai adatokra és az azt megalapozó tanügyi okmányokra vagy a támogatást megalapozó egyéb okmányokra, analitikus nyilvántartásokra épül. Az igénylésnél és annak elbírálása során figyelembe kell venni az Nkt., a szakképzési törvény, valamint ezek végrehajtási rendeleteiben foglalt előírásokat. Nem korlátozzák az igénybevételt az Nkt.-nak a maximális csoport- vagy osztálylétszám betartására vonatkozó követelményei.

- (25) A fenntartó az (1) bekezdés szerinti támogatást – annak folyósítását követő 15 napon belül – az általa fenntartott nevelési-oktatási, pedagógiai szakszolgálati intézménynek átadja úgy, hogy az az általa fenntartott valamennyi nevelési-oktatási, pedagógiai szakszolgálati intézmény kiegyensúlyozott működését biztosítsa.
- (26) A (25) bekezdésben meghatározott átadási kötelezettséget csökkenti a nevelési-oktatási, valamint pedagógiai szakszolgálati intézménynek már megelőlegezett, átadott összeg.
- (27) Óvoda és egységes óvoda-bölcsőde esetén nem igényelhető támogatás olyan gyermek után, aki tandíjat fizet, vagy akinek szünetel az óvodai, egységes óvoda-bölcsődei jogviszonya.
- (28) A gyermek, tanuló akkor vehető figyelembe a nemzetiségi nevelésben, oktatásban, ha
- a nemzetiségi nevelési-oktatási intézmény működési engedélye tartalmazza a nemzetiségi feladatok ellátását, és annak formáját,
 - a nemzetiségi óvodai nevelésben vagy nemzetiségi iskolai nevelésben és oktatásban a gyermek szülőjének, gondviselőjének a beiratkozáskor írásban benyújtott kérelme alapján vesz részt és
 - a nemzetiségi nyelvek oktatására fordított heti kötelező tanórák évfolyamonkénti átcsoportosítása esetén is – a romani és beás nemzetiségi nyelvoktatás kivételével – csak azok után a tanulók után vehetők figyelembe, akik az adott tanévben legalább heti három órában tanulják a nemzetiségi nyelvet,
 - az óvoda, iskola olyan településen működik, ahol nem jött létre települési és területi nemzetiségi önkormányzat, nincsen nemzetiségi szószóló és a fenntartó beszerezte az országos nemzetiségi önkormányzat nyilatkozatát, amely szerint a nevelési-oktatási intézmény nemzetiségi feladatot lát el.
- (29) A kiegészítő nemzetiségi oktatás keretében a vendégtanuló akkor vehető figyelembe egy főként, ha a (28) bekezdés a)–c) pontjában foglalt feltételek teljesülnek és a nappali rendszerű iskolai oktatásban rendelkezik tanulói jogviszonnyal. A felnőttoktatásban tanulói jogviszony fennállásakor a tanuló abban a tanévben vehető utójára figyelembe vendégtanulóként, amelyben tankötelezettsége fennáll vagy életkora alapján nappali rendszerű iskolai oktatásban is részt vehetne. A sajátos munkarendben létesített tanulói jogviszony esetében a tanuló nem vehető figyelembe vendégtanulóként.
- (30) A nevelési-oktatási és pedagógiai szakszolgálati intézménynek a tanügyi nyilvántartásaival – beleértve a nyilatkozatokat, határozatokat is – kell igazolnia, hogy a gyermeket, tanulót felvette, és biztosította részére az előírt szolgáltatások igénybevételét.
- (31) Ha a tanulónak térítési díjat kell fizetnie, az átlagbér alapú támogatás megállapításánál és az arról történő elszámolásnál a tanuló akkor vehető figyelembe, ha az iskola, a kollégium előírta és beszedte azt. A térítési díj nem lehet kevesebb, mint a külön jogszabályban meghatározott alsó határ. Ha a tanuló a térítésidő-fizetési kötelezettség mellett igénybe vehető oktatást jogszabály rendelkezése alapján ingyenesen veheti igénybe, ezt a tényt fel kell tüntetni a törzslapján, megjelölve a döntés alapjául szolgáló jogszabályt. Ebben az esetben az átlagbéralapú támogatás megállapításakor a tanulót figyelembe lehet venni. Az igénylési létszámba nem számítható be az a gyermek, tanuló, akinek a nevelési-oktatási intézmény a külön jogszabályban meghatározott térítési díj maximális mértékénél magasabb fizetési kötelezettséget ír elő.
- (32) A magyar Waldorf-iskolák kerettanterve alapján oktató nevelési-oktatási intézmények 1–12. évfolyamos tanulóinak számát az alapfokú művészetoktatási támogatás igénybevételekor a létszám számításakor hárommal elosztva lehet figyelembe venni.

- 34. §** (1) Az Országgyűlés a szociális, gyermekjóléti, gyermekvédelmi közfeladatot ellátó intézményt, szolgáltatást fenntartó egyházi jogi személy, civil szervezet, közalapítvány, országos nemzetiségi önkormányzat, települési vagy területi nemzetiségi önkormányzat, gazdasági társaság, és a humánszolgáltatást alaptevékenységként végző, a személyi jövedelemadóról szóló törvény hatálya alá tartozó egyéni vállalkozó (a továbbiakban együtt: nem állami szociális fenntartó) részére támogatást állapít meg a következők szerint:
- a támogatás a nem állami szociális fenntartót a települési önkormányzatok 2. melléklet III. pont 3. alpont b)–l) alpontjában és 5. alpont a) alpontjában meghatározott támogatásaival azonos jogcímen, összegben és feltételek mellett illeti meg,
 - a hajléktalanok átmeneti intézményei kivételével – a nem állami szociális fenntartó, ha a Szoc.tv. 57. § (2) bekezdése és a Gyvt. 15. § (3) bekezdése a), illetve b) pontja szerinti feladatot lát el, a 9. melléklet szerinti támogatásra jogosult,
 - a személyes gondoskodást nyújtó szociális, gyermekjóléti, gyermekvédelmi közfeladatot ellátó intézményt, szolgáltatást fenntartó gazdasági társaságot – ide nem értve a nonprofit gazdasági társaságot – és egyéni vállalkozót az a) és b) pont szerinti támogatás 30%-ának megfelelő támogatás illeti meg.

- (2) A Szocvtv. 4. § (1) bekezdés m) pont mb) alpontjában és a Gyvt. 5. § s) pont sb) alpontjában meghatározott szociális és gyermekjóléti, gyermekvédelmi közfeladatot ellátó intézményt fenntartó egyházi jogi személy az egyházak hitéleti és közcélú tevékenységének anyagi feltételeiről szóló törvény szerinti kiegészítő támogatásra jogosult. E kiegészítő támogatás mértéke az (1) bekezdés a) és b) pontja szerinti támogatás 67,8%-a.
- (3) A nem állami szociális fenntartó az (1) bekezdés alapján megállapított támogatás teljes összegét a folyósítást követő 15 napon belül köteles annak az intézménynek átadni, amelyre tekintettel a támogatás megállapítására sor került.
- (4) Az egyházi jogi személy a (2) bekezdés szerinti kiegészítő támogatást köteles elkülönítetten nyilvántartani és a támogatás teljes összegét a humánszolgáltatást ellátó intézményei, illetve azok humánszolgáltatásai támogatására fordítani.
- (5) Az (1) bekezdés szerinti támogatás és a (2) bekezdés szerinti kiegészítő támogatás elszámolása a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet terhére, illetve javára történik.

35. § Az önkormányzati tűzoltóság a fenntartásához, működéséhez és fejlesztéséhez az átvállalt feladattal arányos költségvetési támogatást a tűz elleni védekezésről, a műszaki mentésről és a tűzoltóságról szóló 1996. évi XXXI. törvény 41. § (5) bekezdése és 34. § (1) és (3) bekezdése alapján a XIV. Belügyminisztérium fejezet, 20. cím, 10. Önkormányzati tűzoltóságok normatív támogatása alcím előirányzatából a következő feltételek és normatívák szerint veheti igénybe:

- a) valamennyi önkormányzati tűzoltóság a készenléti szolgálat működéséhez azonos összegű, 25,0 millió forint alaptámogatásra jogosult,
- b) az a) pont szerint felosztott támogatás után megmaradó előirányzathoz minden önkormányzati tűzoltóság az általa ellátott vonulási terület veszélyeztetettsége mértékét kifejező, jogszabályban rögzített elvek alapján meghatározott pontszámok arányában részesül,
- c) a tárgyévet megelőző év normatív támogatás elszámolásából bevételeként visszatérülő összeg a katasztrófák elleni védekezésért felelős miniszter egyedi döntése alapján az önkormányzati tűzoltóságok működési kiadásainak finanszírozására használható fel.

36. § A személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény 4/A. § (1) bekezdés b) pontja alapján kijelölt előirányzat-felhasználási célja a 2014. évi személyi jövedelemadó-rendelkezéseknél a Nemzeti Tehetség Program. Felhasználása a 2015. évi költségvetési törvényben kerül megtervezésre.

17. A pártok és a működésüket segítő alapítványok támogatása

37. § (1) Az I. Országgyűlés fejezet, 8. Pártok támogatása címben meghatározott pártok a pártok működéséről és gazdálkodásáról szóló 1989. évi XXXIII. törvény (a továbbiakban: Ptv.) alapján a képviselői megbízatás megszűnésének napját magában foglaló hónap utolsó napjáig terjedően időarányosan részesülnek támogatásban.

(2) Az (1) bekezdés alapján a 2014. évben fel nem használt előirányzathoz a pártokat a Ptv. 5. §-a alapján megillető összeg mértékét a Kormány a 2014. évben megalakuló Országgyűlés alakuló ülését követően határozatban állapítja meg.

(3) A (2) bekezdésben foglaltak végrehajtása céljából a Nemzeti Választási Bizottság legkésőbb az országgyűlési képviselők 2014. évi választása eredményének jogerőre emelkedését követő 8 napon belül közli az államháztartásért felelős miniszterrel a Ptv. 5. § (2) bekezdésének megfelelő elosztási arányokat, hiteles számításokkal alátámasztva.

(4) Az I. Országgyűlés fejezet, 9. Pártalapítványok támogatása cím terhére a pártok működését segítő tudományos, ismeretterjesztő, kutatási, oktatási tevékenységet végző alapítványok a Ptv. rendelkezései szerint, a 2014. évben megalakuló Országgyűlés megalakulásának napját magában foglaló negyedév utolsó napjáig terjedően időarányosan részesülnek támogatásban.

(5) A (4) bekezdés alapján a 2014. évben fel nem használt előirányzathoz a pártok működését segítő, tudományos, ismeretterjesztő, kutatási, oktatási tevékenységet végző alapítványokat a Ptv. 9/A. §-a alapján megillető összeg mértékét a Kormány a 2014. évben megalakuló Országgyűlés alakuló ülését követően határozatban állapítja meg.

VI. FEJEZET

ÁLLAMI KEZESSÉG- ÉS GARANCIÁVÁLLALÁS, VISZONTGARANCIA-VÁLLALÁS ÉS KEZESI HELYTÁLLÁS

- 38. §** (1) A Kormány a 2014. évben együttesen 100 000,0 millió forint összegű új egyedi állami kezesség és állami garancia vállalására adhat felhatalmazást.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott keretösszeg – a járulékos hitelköltségek és az árfolyamváltozás miatt bekövetkező emelkedést kivéve – kizárólag az Országgyűlés jóváhagyásával léphető túl.
- (3) A Nemzetközi Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, az Európai Beruházási Banktól, az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Banktól, a német Újjáépítési és Hitelbanktól, az Északi Beruházási Banktól, illetve az Európa Tanács Fejlesztési Bankjától felveendő hitelekhez vállalható egyedi állami kezességek és állami garanciák nem terhelik az (1) bekezdés szerinti keretösszeget.
- 39. §** (1) A 2014. évben vállalt kiállítási garanciák és kiállítási viszontgaranciák együttes, a vállalás időpontjában forintra átszámított állománya az év egyetlen napján sem haladhatja meg az 500 000,0 millió forintot.
- (2) A Kormány a 2014. évben 50 000,0 millió forint összegű, a vasúti közlekedésről szóló 2005. évi CLXXXIII. törvény 29/A. §-a szerinti állami kezesség melletti forrásbevonásra adhat felhatalmazást.
- 40. §** (1) A Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény (a továbbiakban: MFB tv.) 5. § (3) bekezdés a) pontja szerinti felső határ a 2014. év folyamán 1 800 000,0 millió forint.
- (2) Az MFB tv. 5. § (3) bekezdés b) pontja szerinti felső határ a 2014. év folyamán 600 000,0 millió forint.
- (3) Az MFB tv. 5. § (3) bekezdés c) pontja szerinti felső határ a 2014. év folyamán 1 800 000,0 millió forint.
- (4) Törvény eltérő rendelkezése hiányában a (2) bekezdés szerinti kötelezettségvállalásokhoz kapcsolódó állami kezesség után az állam javára felszámítandó kezességvállalási díj mértékét a Kormány határozatban állapítja meg.
- 41. §** (1) A Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Etv.) 7. § (1) bekezdés a) pontja szerinti felső határ a 2014. év folyamán 1 200 000,0 millió forint.
- (2) Az Etv. 7. § (1) bekezdés b) pontja szerinti felső határ a 2014. év folyamán 350 000,0 millió forint.
- (3) Az Etv. 7. § (1) bekezdés c) pontja szerinti felső határ a 2014. év folyamán 600 000,0 millió forint.
- 42. §** (1) A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által vállalt készfizető kezesség mögött – jogszabályban meghatározott feltételek mellett – a (2)–(8) bekezdés szerint az állam visszavonhatatlan viszontgaranciája áll fenn.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti viszontgarancia mértéke a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által vállalt készfizető kezesség érvényesítéséből a társaságot terhelő fizetési kötelezettség 85%-a.
- (3) A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az (1) bekezdés szerinti viszontgaranciával
- a) a kis- és középvállalkozások, valamint a Munkavállalói Résztulajdonosi Program megvalósítására – a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló törvény alapján – létrejövő szervezetek legfeljebb 25 év lejáratú hitel-, kölcsönszerződésből, bankgarancia-szerződésből és termelési célú eszközbeszerzéshez kapcsolódó pénzügyi lízingszerződésből, továbbá faktoringszerződésből eredő kötelezettségéért vállalhat készfizető kezességet azzal, hogy a készfizető kezességvállalás legfeljebb egyéves futamidejű faktoringügyletekhez kapcsolódhat, valamint
- b) készfizető kezességet vállalhat gyógyszerész vállalkozási célú, a biztonságos és gazdaságos gyógyszer és gyógyászati segédeszköz ellátás, valamint a gyógyszerforgalmazás általános szabályairól szóló 2006. évi XCVIII. törvény 74. § (1) bekezdésében és 83/A. § (1) bekezdésében foglalt feltételek teljesítése érdekében történő tulajdoni hányad megszerzését szolgáló – a közforgalmú gyógyszertárakban a gyógyszerészi tulajdonarány növelésének elősegítéséről szóló kormányrendelet szerinti Patika Hitelprogram keretében – 2013. július 1-je és 2016. december 31-e között létrejött hitel vagy kölcsönszerződéséhez.
- (4) Az (1) bekezdés szerinti viszontgarancia kiterjed a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-nek a tőkepiacról szóló törvény alapján működő kockázati tőkealapnak gazdasági társaságban fennálló kockázati tőkebefektetése értékesítéséből származó követelés 50%-áért vállalt készfizető kezességére is. A készfizető kezességgel biztosított követelés mértéke nem haladhatja meg a tulajdonszerzésre fordított összeg 50%-át.
- (5) A készfizető kezesi szerződés jogosultja lehet
- a) pénzügyi intézmény,
- b) kockázati tőkealap,

- c) a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány az Országos Mikrohitel Alapból történő pénzkölcsön nyújtása esetén,
 - d) a megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok mikrohitelezési tevékenység esetén.
- (6) A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által az (1) bekezdés szerinti állami viszontgarancia mellett vállalt készfizető kezesség állománya 2014. december 31-én nem haladhatja meg az 550 000,0 millió forintot.
- (7) A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által az (1) bekezdés szerinti állami viszontgaranciával vállalt készfizető kezesség érvényesítése esetén – törvény eltérő rendelkezésének hiányában – a társaság köteles minden szükséges jogcselekményt megtenni a (3) bekezdés szerinti kötelezettekkel szemben fennálló, reá átszálló követelés behajtására. A központi költségvetést illeti meg a társaság által behajtott – a behajtási költségekkel csökkentett – összegnek az érvényesített állami viszontgarancia mértékével megegyező százalékban kifejezett arányos része.
- (8) Ha a készfizető kezességvállalás biztosítékeként a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. biztosítást köt, a biztosító intézet térítése behajtási bevételnek minősül, és arra a (7) bekezdés szabályai az irányadók.
- (9) A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az (1) bekezdés szerinti ügyletek bevételeit, és az ezen ügyletekhez kapcsolódó költségeket és ráfordításokat elkülönítetten köteles nyilvántartani, és az éves beszámoló kiegészítő mellékletében bemutatni.

- 43. §**
- (1) Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (e § alkalmazásában a továbbiakban: Alapítvány) által vállalt készfizető kezesség mögött – jogszabályban meghatározott feltételek mellett – a (2)–(7) bekezdés szerint az állam visszavonhatatlan viszontgaranciája áll fenn.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti viszontgarancia mértéke az Alapítvány által vállalt készfizető kezesség érvényesítéséből az Alapítványt terhelő fizetési kötelezettség 85%-a.
- (3) Az (1) bekezdésben vállalt állami viszontgarancia a mezőgazdasági tőkepótló hitelekre és az 1999. január 1-je után vállalt készfizető kezességek érvényesítésére vonatkozik.
- (4) Az Alapítvány a természetes személyek, a gazdasági társaságok, a közhasznú társaságok, a szövetkezetek, a magánvállalkozások legfeljebb 25 év lejáratú hitel-, kölcsönszerződésből, bankgarancia-szerződésből, termelési célú eszközbeszerzéshez kapcsolódó pénzügyi lízingszerződésből, továbbá faktoringszerződésből eredő kötelezettségéért vállalhat készfizető kezességet azzal, hogy a készfizető kezességvállalás legfeljebb egyéves futamidejű faktoringügyletekhez kapcsolódhat.
- (5) A készfizető kezesi szerződés jogosultja lehet
- a) pénzügyi intézmény,
 - b) a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány az Országos Mikrohitel Alapból történő pénzkölcsön nyújtása esetén,
 - c) a megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítvány mikrohitelezési tevékenység esetén.
- (6) Az Alapítvány által az (1) bekezdés szerinti viszontgarancia mellett vállalt készfizető kezesség állománya 2014. december 31-én nem haladhatja meg a 105 000,0 millió forintot.
- (7) Az Alapítvány által az (1) bekezdés szerinti állami viszontgaranciával vállalt készfizető kezesség érvényesítése esetén – törvény eltérő rendelkezésének hiányában – az Alapítvány köteles minden szükséges jogcselekményt megtenni a reá átszálló követelés behajtására. A központi költségvetést illeti meg az Alapítvány által behajtott – a behajtási költségekkel csökkentett – összegnek az érvényesített állami viszontgarancia mértékével megegyező százalékban kifejezett arányos része.

- 44. §**
- (1) Az állam készfizető kezesként felel a Diákhitel Központ Zrt. azon fizetési kötelezettségeiért, amelyek a belföldről és külföldről, a diákhitelezési rendszer finanszírozása érdekében felvett hiteleiből, kölcsöneiből és kötvénykibocsátásaiból erednek.
- (2) A Diákhitel Központ Zrt. az (1) bekezdés szerinti kötelezettségei biztosítékeként az állami készfizető kezességvállaláson túl a hitelező további biztosíték előírására nem köteles.
- (3) Az állami kezességvállalásért a Diákhitel Központ Zrt.-nek kezességvállalási díjat nem kell fizetnie.
- (4) A Diákhitel Központ Zrt. éves finanszírozási tervét az államháztartásért felelős miniszter hagyja jóvá.

- 45. §**
- (1) A KAVOSZ Vállalkozásfejlesztési Zrt. által az autópályák, autóutak és főutak használatáért fizetendő, megtett úttal arányos díj fizetését szolgáló kölcsönnyújtás céljára pénzügyi intézményektől hitelszerződés alapján felvett kölcsöneihez kapcsolódó állami készfizető kezesség állománya 2014. december 31-én nem haladhatja meg a 10 000,0 millió forintot.

- (2) A KAVOSZ Vállalkozásfejlesztési Zrt. által az autópályák, autóutak és főutak használatáért fizetendő díj fizetését szolgáló hitelszerződés alapján kihelyezett kölcsönökhöz kapcsolódó állami készfizető kezesség állománya 2014. december 31-én nem haladhatja meg a 8000,0 millió forintot.

- 46. §** (1) Ha az államnak szerződéssel, illetve jogszabállyal vállalt kezesség- vagy viszontgarancia érvényesítéséből – a 47. § szerinti viszontgarancia kivételével – olyan fizetési kötelezettsége keletkezik, amely nem szerepel az 1. mellékletben, azt a XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 33. Állam által vállalt kezesség és viszontgarancia érvényesítése cím terhére kell teljesíteni.
- (2) Az Államadósság Kezelő Központ Zrt.-nek az állami kezesség, garancia melletti forrásbevonással kapcsolatos feladatokban történő közreműködésért fizetendő díjat a XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet, 32. cím, 1. Vegyes kiadások alcím terhére kell teljesíteni.
- (3) A (2) bekezdésben meghatározott kiadások összegével a XLII. A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai fejezet tervezett kiadása túlléphető.
- 47. §** (1) A Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. (e § alkalmazásában a továbbiakban: MV Zrt.) által – jogszabályban meghatározott feltételek mellett – vállalt készfizető kezesség, illetve garancia érvényesítéséből a társaságot terhelő fizetési kötelezettségek 100%-a mögött a (2)–(6) bekezdésben meghatározottak szerint az állam visszavonhatatlan viszontgaranciája áll fenn.
- (2) Az MV Zrt. az (1) bekezdés szerinti viszontgaranciával a mikro-, kis- és középvállalkozások legfeljebb 25 év lejáratú hitelszerződéseinek alapuló kötelezettségek legfeljebb 85%-áig vállalhat készfizető kezességet, illetve garanciát.
- (3) Az MV Zrt. által a Gazdaságfejlesztés Operatív Program Pénzügyi eszközök prioritási tengelyében, illetve a Közép-magyarországi Operatív Program A tudásalapú gazdaság innováció- és vállalkozásorientált fejlesztése prioritási tengelyében a Garanciaeszközökre vállalt készfizető kezesség, illetve garancia állománya 2014. december 31-én nem haladhatja meg a 300 000,0 millió forintot.
- (4) Az (1) bekezdés szerinti viszontgarancia érvényesítéséből eredő fizetési kötelezettséget a forrást biztosító azonos előirányzatból a XIX. Uniós fejlesztések fejezet, 2. cím, 4. alcím, 1. Gazdaságfejlesztés Operatív Program jogcímcsoport vagy a 2. cím, 4. alcím, 29. Közép-magyarországi Operatív Program jogcímcsoport terhére kell teljesíteni.
- (5) Ha a (4) bekezdésben meghatározott előirányzat a viszontgarancia érvényesítéséből eredő fizetési kötelezettség teljesítéséhez nem elegendő, a további kifizetések forrásának biztosítása során is fenn kell tartani az Európai Unió költségvetéséből származó támogatás és az ahhoz kapcsolódó hazai társfinanszírozás eredeti előirányzatnak megfelelő arányát.
- (6) Az (1)–(3) bekezdés szerinti kezesség, illetve garancia érvényesítéséből származó, az MV Zrt. által behajtott követelés összege a Gazdaságfejlesztés Operatív Program, illetve a Közép-magyarországi Operatív Program forrását növeli.

VII. FEJEZET

A KÖZPONTI ALRENDSZER KÖLTSÉGVETÉSÉNEK VÉGREHAJTÁSÁVAL KAPCSOLATOS VEGYES RENDELKEZÉSEK

18. A fejezetet irányító szerv vezetőjét megillető jogosítványok sajátos szabályai

- 48. §** (1) Nem terjed ki a tervezési, az előirányzat-módosítási és -felhasználási, a beszámolási, az információszolgáltatási és az ellenőrzési kötelezettsége és joga
- a) az I. Országgyűlés fejezetén belül az Országgyűlés Hivatala főigazgatójának az I. Országgyűlés fejezet, 5. Közbeszerzési Hatóság cím, a 8–10. címben megjelölt támogatások, valamint a 21. Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság cím, 22. Egyenlő Bánásmód Hatóság cím, 23. Magyar Energetikai és Közműszabályozási Hivatal cím, 24. Nemzeti Választási Iroda cím,
- b) a XI. Miniszterelnökség fejezetén belül a Miniszterelnökséget vezető államtitkárnak a XI. Miniszterelnökség fejezet 16. Kormányzati Ellenőrzési Hivatal cím előirányzataira.
- (2) Az (1) bekezdésben megjelölt jogokat és kötelezettségeket a Kormány rendeletében meghatározott személy gyakorolja.
- (3) Az I. Országgyűlés fejezet 8–10. és 11. címében, a X. Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium fejezet 24. címében, a XI. Miniszterelnökség fejezet 7. címében, a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet, 21. címében megjelölt támogatások folyósításáról az államháztartásért felelős miniszter gondoskodik.

19. Az európai uniós támogatások felhasználásával kapcsolatos szabályok

- 49. §** (1) A teljes, 42 101,2 millió forint összegű kötelezettségvállalási keret-előirányzat, és az ahhoz kapcsolódó központi költségvetési finanszírozás együttes összegének kötelezettségvállalással nem terhelt része mértékéig vállalható 2014. évben az Európai Gazdasági Térség Finanszírozási Mechanizmus és a Norvég Finanszírozási Mechanizmus 2009–2014. évi programokra, projektekre vonatkozó tárgyévi és éven túli fizetési kötelezettség.
- (2) A teljes, 31 455,6 millió forint összegű kötelezettségvállalási keret-előirányzat és az ahhoz kapcsolódó központi költségvetési finanszírozás együttes összegének kötelezettségvállalással nem terhelt része mértékéig vállalható 2014. évben a Svájci–Magyar Együttműködési Program által támogatott programokra, projektekre vonatkozó tárgyévi és éven túli fizetési kötelezettség.
- (3) Az Európai Bizottság és Magyarország Kormánya által elfogadott Nemzeti Stratégiai Referenciakeret forrásaiból finanszírozott programok, projektek esetén a 6. mellékletben a 2007–2013. évekre meghatározott és 2007–2013-ban még kötelezettségvállalással nem terhelt európai uniós kötelezettségvállalási keret-előirányzat és az ahhoz kapcsolódó központi költségvetési finanszírozás együttes összegéig vállalható tárgyévi és éven túli fizetési kötelezettség a 2014. évben.
- (4) Az Európai Bizottság és Magyarország Kormánya által elfogadott Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alap (a továbbiakban: EMVA) és az Európai Halászati Alap (a továbbiakban: EHA) forrásaiból finanszírozott programok, projektek esetén a 6. mellékletben 2007–2013. évekre meghatározott és 2007–2013-ban még kötelezettségvállalással nem terhelt európai uniós kötelezettségvállalási keret-előirányzat és az ahhoz kapcsolódó központi költségvetési finanszírozás együttes összegéig vállalható tárgyévi és éven túli fizetési kötelezettség a 2014. évben. A kötelezettségvállalást az (5) bekezdésben foglaltakra tekintettel kell megtenni.
- (5) Az EMVA keretében feltételhez nem kötött kötelezettség akkor vállalható, ha az abból eredő kifizetés legkésőbb 2015. évben teljesülhet. Az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból (EMVA) nyújtandó vidékfejlesztési támogatásról szóló 2005. szeptember 20-i 1698/2005/EK tanácsi rendelet hatálya alá tartozó, a 2015. évet követően kiadással járó többéves kötelezettség csak akkor vállalható, ha a 2015. évet követő kiadások az Európai Unió költségvetéséből finanszírozott részének fedezetéül szolgáló forrás az Európai Unió 2013. év utáni pénzügyi keretterveiben, illetve az éves költségvetéseiben rendelkezésre áll.
- (6) Az európai uniós tagsághoz kapcsolódó támogatások maradéktalan felhasználása érdekében az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével az (1)–(4) bekezdésben meghatározott mértéken túl is vállalható tárgyévi és éven túli fizetési kötelezettség a 2007–2013. programozási időszak forrásainak terhére.
- (7) Az Európai Területi Együttműködés (a továbbiakban: ETE) célkitűzés keretében a 2007–2013 programozási időszakban megvalósuló programok, projektek esetében az államháztartásért felelős miniszter egyetértése esetén vállalható az irányadó programkeret hazai projektpartnerekre eső részének kötelezettségvállalással még nem terhelt részét meghaladó mértékű tárgyévi és éven túli fizetési kötelezettség akkor, ha az adott programban részes minden további partnerország biztosítja az arányos mértékű többletkötelezettség-vállalás lehetőségét saját projektpartnerei számára.
- (8) A Szolidaritási programokból a 2007–2013 programozási időszakban megvalósuló projektek esetében az egyes Alapok 6. mellékletben szereplő éves allokációjának és az ahhoz kapcsolódó központi költségvetési finanszírozás együttes összegének kötelezettségvállalással még nem terhelt részét meghaladó mértékű tárgyévi és éven túli fizetési kötelezettség az államháztartásért felelős miniszter egyetértése esetén vállalható.
- 50. §** A XIX. Uniós Fejlesztések fejezet, 2. cím, 4. alcím, 1. Gazdaságfejlesztés Operatív Program jogcímcsoporton, valamint a XIX. Uniós Fejlesztések fejezet, 2. cím, 4. alcím, 29. Közép-magyarországi Operatív Program jogcímcsoporton belül a JEREMIE-típusú pénzügyi eszközök végrehajtása során megtérült visszatérítendő támogatásokból származó bevételek a Gazdaságfejlesztés Operatív Program, és a Közép-magyarországi Operatív Program forrását növelik, amelyre tárgyévi és éven túli fizetési kötelezettség vállalható a pénzügyi eszközökre vonatkozó közösségi szabályok szerint, kizárólag a Gazdaságfejlesztés Operatív Program 4. pénzügyi eszközök prioritás, és a Közép-magyarországi Operatív Program 1.3. intézkedés keretében.
- 51. §** Az EMVA, EHA és az Európai Mezőgazdasági és Garancia Alap (a továbbiakban: EMGA) által támogatott programok és intézkedések finanszírozásával összefüggő kockázatok kezelésére képzett céltartalék árfolyamkockázat esetén a XII. Vidékfejlesztési Minisztérium fejezet, 20. cím, 7. alcím, 1. Uniós programok árfolyam-különbözete jogcímcsoport, egyéb esetben a XII. Vidékfejlesztési Minisztérium fejezet, 20. cím 7. alcím 2. Egyéb EU által nem térített kiadások jogcímcsoport előirányzatain kizárólag a jogszabályban meghatározott célokra használható fel.

- 52. §** (1) Az Európai Bizottság és Magyarország Kormánya által a 2014–2020 programozási időszakra vonatkozóan elfogadásra kerülő Partnerségi Megállapodás programjainak indikatív európai uniós és ahhoz kapcsolódó központi költségvetési kötelezettségvállalási kerete együttes összegének 25%-os mértékéig vállalható tárgyévi és éven túli kötelezettség a 2014. évben.
- (2) Az ETE Program keretében a 2014–2020 programozási időszakban megvalósuló programok, projektek esetében az irányadó programkeret hazai projektpartnerekre eső részének kötelezettségvállalással még nem terhelt részének 25%-os mértékéig vállalható tárgyévi és éven túli fizetési kötelezettség a 2014. évben.
- (3) Az Európai Bizottság és Magyarország Kormánya által a 2014–2020 programozási időszakra vonatkozóan menekültügyi és migrációs, valamint belbiztonsági területen létrehozott alapok által finanszírozott programok európai uniós és ahhoz kapcsolódó központi költségvetési forrásának adott évi kötelezettségvállalási keretének összegéig vállalható tárgyévi és éven túli kötelezettség a 2014. évben.
- (4) A XVII. Nemzeti Fejlesztési Minisztérium fejezet 20. cím, 32. alcím, 5. TEN-T projektek jogcímcsoport előirányzat terhére a 2014. évben 75 000,0 millió forint összegig vállalható az Európai Hálózatfinanszírozási Eszköz (CEF) által támogatott projektekre és azok előkészítésére vonatkozóan tárgyévi és éven túli fizetési kötelezettség.
- (5) Az európai uniós tagsághoz kapcsolódó támogatások maradéktalan felhasználása érdekében az államháztartáért felelős miniszter egyetértésével az (1)–(4) bekezdésben meghatározott mértéken túl is vállalható tárgyévi és éven túli fizetési kötelezettség a 2014–2020 programozási időszak forrásainak terhére.

20. A nyugdíjmelés, egyes illetmények és meghatározott díjak, támogatások és járadékok alapjának mértéke

- 53. §** A 2014. januárjában a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény 62. § (1) és (2) bekezdése alapján esedékes nyugdíjmelés meghatározásánál 2,4%-os fogyasztói árnövekedést kell figyelembe venni.
- 54. §** (1) A közszolgálati tisztviselőkről szóló 2011. évi CXCV. törvény 132. § szerinti illetményalap a 2014. évben 38 650 forint.
- (2) A költségvetési szervek által foglalkoztatottak éves cafetéria-juttatásának kerete, illetve cafetéria-juttatást nem nyújtó költségvetési szervek esetében az egy foglalkoztatottnak éves szinten – az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényre is figyelemmel, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 71. § (1) bekezdés a)–f) pontjában és (3) bekezdésében meghatározott juttatások – az egyes juttatásokhoz kapcsolódó, a juttatást teljesítő munkáltatót terhelő közterheket is magában foglaló együttes összege a 2014. évben nem haladhatja meg a bruttó 200 000 forintot.
- (3) A fizetési számlához kapcsolódóan törvény alapján az egy foglalkoztatottnak havonta adható bankszámla-hozzájárulás mértéke a 2014. évben legfeljebb 1000 forint.
- 55. §** (1) A Kjt.
- a) 66. § (1) bekezdése szerinti, a közalkalmazotti fizetési osztályok első fizetési fokozatához tartozó illetmény garantált összegét, és a növekvő számú fizetési fokozatokhoz tartozó – az első fizetési fokozat garantált illetményére épülő – legkisebb szorzószámokat a 2014. évre a 7. melléklet tartalmazza,
- b) 69. §-a szerinti illetménypótlék számítási alapja a 2014. évben 20 000 forint.
- (2) A Kjt. 77. § (1) bekezdése szerinti feltételek fennállása esetén nyújtott keresetkiegészítés a 2014. évben a keresetbe tartozó juttatások előző évi bázis előirányzatának 2%-a. Fel nem használt előirányzata kizárólag a keresetbe tartozó juttatások emelésére fordítható. Ez a rendelkezés nem vonatkozik az állami felsőoktatási intézményekre, a központi és a köztestületi költségvetési szervként működő kutatóközpontokra, kutatóintézetekre, és a Magyar Tudományos Akadémiához tartozó kutatást kiegészítő akadémiai köztestületi és központi költségvetési szervekre.
- 56. §** (1) A bírák jogállásáról és javadalmazásáról szóló 2011. évi CLXII. törvény 169. § (2) bekezdése szerinti bírói illetményalap a 2014. évben 391 600 forint.
- (2) A legfőbb ügyész, az ügyészek és más ügyészségi alkalmazottak jogállásáról és az ügyészi életpályáról szóló 2011. évi CLXIV. törvény 59. § (3) bekezdése szerinti ügyészi illetményalap a 2014. évben 391 600 forint.
- (3) A jogi segítségnyújtásról szóló 2003. évi LXXX. törvény 1. § (3) bekezdése szerinti jogi segítői óradíj a 2014. évben 4000 forint.
- (4) Az ügyvédekről szóló 1998. évi XI. törvény 131. § (2) bekezdése szerinti kirendelt ügyvédi óradíj a 2014. évben 4000 forint.

- 57. §** (1) A Gyvt. 66/K. § szerinti helyettes szülői díj legalacsonyabb összege – gyermekenként, fiatal felnőttként – a 2014. évben 15 000 forint/hó.
(2) A Gyvt. 20/A. § (2) bekezdése szerinti támogatás esetenkénti összege a 2014. évben gyermekenként 5800 forint.
(3) A Gyvt. 20/B. § (5) bekezdése szerinti pótlék esetenkénti összege a 2014. évben gyermekenként 8400 forint.
(4) A Szocvtv. 38. § (3) bekezdésében meghatározott, a lakásfenntartás egy négyzetméterre jutó elismert havi költsége a 2014. évben 450 forint.
(5) A fiatalok életkezdesi támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény 4. § (2) bekezdés a) pontja szerinti első utalási összeg 42 500 forint, a 4. § (2) bekezdés b) pontja szerinti második és harmadik utalási összeg 44 600–44 600 forint, ha a gyermek a 2014. évben született.
(6) A Szocvtv. 43/A. § (4) bekezdésében meghatározott szakértői díj összege a 2014. évben esetenként 20 000 forint.
(7) A Szocvtv. 44. § (1) bekezdése szerinti ápolási díj havi alapösszege a 2014. évben 29 500 forint.
(8) A szakképzési hozzájárulásról és a képzés fejlesztésének támogatásáról szóló 2011. évi CLV. törvény 8. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott alapszabványi összeg a 2014. évben 453 000 forint/fő/év.
- 58. §** (1) A kárpótlási jegyek életjáradékra váltásáról szóló 1992. évi XXXI. törvény (a továbbiakban: Éltv.) 7. § (1) bekezdése és a termőföld állam által életjáradék fizetése ellenében történő megszerzésének ötödik üteméről szóló 259/2009. (XI. 23.) Korm. rendelet (a továbbiakban: TÉR.) alapján az életjáradék összege 2014. március 1-jétől az előző évben megvalósult átlagos nyugdíjmelés százalékos mértékével emelkedik.
(2) Az Éltv. és a TÉR. alapján a 2014. március 1-je után az életjáradék összegét az Éltv. és a TÉR. mellékletében meghatározott összeg (1) bekezdés szerinti növekménye figyelembevételével kell megállapítani.
(3) A Párizsi Békeszerződésről szóló 1947. évi XVIII. törvény 27. cikke 2. pontjában foglaltak végrehajtásáról szóló 1997. évi X. törvény 2. § (4) bekezdése alapján az életjáradék összege 2014. március 1-jétől – 2014. január 1-jei visszamenőleges hatállyal – 33,4%-os mértékben emelkedik.
- 59. §** (1) A Szocvtv. 50/A. § (8) bekezdése szerinti egyéni gyógyszerkeret havi összege a 2014. évben 12 000 forint.
(2) A Szocvtv. 50/A. § (9) bekezdése szerinti eseti keret éves összege a 2014. évben 6000 forint.
- 60. §** Az Éhvt. 13. §-a szerinti felügyeleti díj mértéke a projekt jogszabály alapján jóváhagyott Tervdokumentumában létrehozni tervezett minden egyes kibocsátás-csökkentési egység után 38 forint.

21. A kis összegű követelés értékhatára, a filmalkotásokhoz kapcsolódó gyártási értékhatár és a közbeszerzési értékhatárok

- 61. §** Az Áht. 97. § (3) bekezdésének alkalmazása során a kis összegű követelés értékhatára 100 000 forint.
- 62. §** A mozgóképről szóló 2004. évi II. törvény 13. § (5) bekezdésében meghatározott gyártási költségvetési értékhatár a 2014. évben magyar filmalkotás esetén 324,8 millió forint, magyar részvételű koprodukciós filmalkotás esetén 575,7 millió forint.
- 63. §** (1) A közbeszerzésekről szóló 2011. évi CVIII. törvény (a továbbiakban: Kbt.) 10. § (1) bekezdés b) pontja szerinti nemzeti közbeszerzési értékhatár – kivéve a Kbt. szerinti közszolgáltatói szerződésekre vonatkozó értékhatárt – 2014. január 1-jétől 2014. december 31-éig:
a) árubeszerzés esetében: 8,0 millió forint,
b) építési beruházás esetében: 15,0 millió forint,
c) építési koncesszió esetében: 100,0 millió forint,
d) szolgáltatás megrendelése esetében: 8,0 millió forint,
e) szolgáltatási koncesszió esetében: 25,0 millió forint.
(2) Az (1) bekezdéstől eltérően a Kbt. szerinti közszolgáltatói szerződésekre vonatkozó nemzeti közbeszerzési értékhatár 2014. január 1-jétől 2014. december 31-éig:
a) árubeszerzés esetében: 50,0 millió forint,
b) építési beruházás esetében: 100,0 millió forint,
c) szolgáltatás megrendelése esetében: 50,0 millió forint.

- 64. §** (1) A Kbt. 10. § (1) bekezdés a) pontja szerinti, az árubeszerzésre vonatkozó uniós közbeszerzési értékhatár – kivéve a Kbt. XIV. Fejezete alkalmazásakor a közszolgáltatói szerződésekre vonatkozó értékhatárt – 2014. január 1-jétől 2014. december 31-éig:
- a) a Kbt. 6. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott ajánlatkérők esetében, valamint ezen ajánlatkérők esetében a védelem terén beszerzendő árukra akkor, ha a védelem terén a beszerzendő áru a Kbt. 2. mellékletében szerepel: 134 000 euró,
 - b) a Kbt. 6. § (1) bekezdése szerinti egyéb ajánlatkérő esetében, valamint a 6. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott ajánlatkérők esetében, ha a védelem terén a beszerzendő áru a Kbt. 2. mellékletében nem szerepel: 207 000 euró.
- (2) A Kbt. 10. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott, az építési beruházásra vonatkozó uniós közbeszerzési értékhatár – kivéve a Kbt. XIV. Fejezete alkalmazásakor a közszolgáltatói szerződésekre vonatkozó értékhatárt – 2014. január 1-jétől 2014. december 31-éig: 5 186 000 euró.
- (3) A Kbt. 10. § (1) bekezdés a) pontja szerinti, az építési koncesszióra vonatkozó uniós közbeszerzési értékhatár 2014. január 1-jétől 2014. december 31-éig: 5 186 000 euró.
- (4) A Kbt. 10. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott, a szolgáltatás megrendelésére vonatkozó uniós közbeszerzési értékhatár – kivéve a Kbt. XIV. fejezete alkalmazásakor a közszolgáltatói szerződésekre vonatkozó értékhatárt – 2014. január 1-jétől 2014. december 31-éig:
- a) a Kbt. 6. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott ajánlatkérők esetében, ha a szolgáltatás a Kbt. 3. mellékletében szerepel, kivéve a 8. csoportba tartozó kutatási és fejlesztési szolgáltatásokat és az 5. csoportba tartozó 7524, 7525, 7526 számú távközlési szolgáltatásokat: 134 000 euró,
 - b) a Kbt. 6. § (1) bekezdésében meghatározott egyéb ajánlatkérő esetében, ha a szolgáltatás a Kbt. 3. mellékletében szerepel, kivéve a 8. csoportba tartozó kutatási és fejlesztési szolgáltatásokat és az 5. csoportba tartozó 7524, 7525, 7526 számú távközlési szolgáltatásokat: 207 000 euró,
 - c) a Kbt. 3. mellékletében a 8. csoportba tartozó kutatási és fejlesztési szolgáltatások és az 5. csoportba tartozó 7524, 7525, 7526 számú távközlési szolgáltatások, valamint a Kbt. 4. melléklete szerinti szolgáltatások esetében: 207 000 euró.
- (5) A Kbt. 10. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott, a tervpályázati eljárás lefolytatására vonatkozó uniós közbeszerzési értékhatár – kivéve a Kbt. XIV. fejezete alkalmazásakor a közszolgáltatói szerződésekre vonatkozó értékhatárt – 2014. január 1-jétől 2014. december 31-éig:
- a) a (4) bekezdés a)–c) pontjában meghatározott értékhatárok, ha a tervpályázati eljárás eredményeként szolgáltatás megrendelésére kerül sor,
 - b) a (4) bekezdés a)–c) pontjában meghatározott értékhatárok minden olyan tervpályázati eljárás esetében, amelynek pályázati díja és a pályázóknak fizetendő díjak együttes teljes összege eléri vagy meghaladja ezeket az értékhatárokat.
- 65. §** (1) A 64. §-tól eltérően a Kbt. XIV. Fejezete alkalmazásakor a közszolgáltatói szerződések esetén irányadó, a Kbt. 10. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott uniós közbeszerzési értékhatár 2014. január 1-jétől 2014. december 31-éig:
- a) árubeszerzésre, valamint a szolgáltatás megrendelésére 414 000 euró,
 - b) építési beruházásra 5 186 000 euró.
- (2) A Kbt. XIV. fejezete alkalmazásakor a közszolgáltatói szerződések esetén irányadó, a Kbt. 10. § (1) bekezdés a) pontja szerinti, a tervpályázati eljárás lefolytatására vonatkozó uniós közbeszerzési értékhatár 2014. január 1-jétől 2014. december 31-éig:
- a) 414 000 euró, ha a tervpályázati eljárás eredményeként szolgáltatás megrendelésére kerül sor,
 - b) 414 000 euró, ha a tervpályázati eljárás pályázati díja és a pályázóknak fizetendő díjak együttes teljes összege eléri vagy meghaladja ezt az értékhatárt.
- (3) Az (1) és (2) bekezdésben, valamint a 64. §-ban meghatározott uniós értékhatárok forintban meghatározott összegeként az Európai Unió Hivatalos Lapjában így közzétett – az Európai Bizottság által két évente felülvizsgált – összeget kell figyelembe venni.

22. Egyes koncessziós díjak

- 66. §** (1) Az Szjtv. 27. § (5) bekezdése szerinti koncessziós díj jogszabályi minimuma az Szjtv. 37. § 11. pontja szerinti egységenként a 2014. tárgyévre a következő:
- Budapesten és Pest megyében I. kategóriájú játékkaszinó esetében 646,3 millió forint, II. kategóriájú játékkaszinó esetében 377,0 millió forint,
 - az a) pontban foglalt kivétellel I. kategóriájú játékkaszinó esetében 538,6 millió forint, II. kategóriájú játékkaszinó esetében 53,9 millió forint.
- (2) A Szjtv. 29/E. § (1) bekezdése szerinti koncessziós díj jogszabályi minimuma a 2014. tárgyévre a következő:
- egy játéktípusra érvényes távszerencsejáték-szervezési engedély esetén 102,4 millió forint,
 - több játéktípusra érvényes távszerencsejáték-szervezési engedély esetén játéktípusonként 102,4 millió forint.

23. Egyes vegyes rendelkezések

- 67. §** (1) Az állam a települési önkormányzatok – ideértve a fővárosi önkormányzatot és a kerületi önkormányzatokat is – és azok társulásai (a továbbiakban együtt: átvállalással érintett önkormányzat) a (3) bekezdés szerinti adósságelemek nélkül számított, (2) bekezdés szerinti, 2013. december 31-én fennálló összegű adósságelemeit és ezen adósságelemek járuléakai összegét 2014. február 28-áig átvállalja.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti átvállalással érintett adósság a Gst. 3. § (1) bekezdés a)–d) és f) pontja szerinti adósságot keletkeztető ügyletekből eredő, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti pénzügyi intézmény (a továbbiakban: hitelező) felé fennálló tartozásokat foglalja magában.
- (3) Az (1) bekezdés szerinti átvállalás nem terjed ki
- az államháztartás központi alrendszeréből és a közvetlenül az Európai Uniótól vagy nemzetközi szervezettől elnyert támogatás előfinanszírozására, valamint a bevétel megelőlegezésére nevesítetten szolgáló adósságból, és
 - a 2013. december 31-én a Gst. szabályozása szerint jogszabályellenesen fennálló, a Gst. 1. § c) pontja szerinti likvid hitel ügyletekből
- eredő fizetési kötelezettség teljesítésére.
- (4) Ha az átvállalással érintett önkormányzat átvállalás időpontjában fennálló, átvállalással érintett adósságállománya nem éri el az (1) és (2) bekezdés szerint átvállalandó adósság összegét, úgy az átvállalásra az annak időpontjában fennálló adósságállomány erejéig kerül sor.
- (5) Az átvállalással érintett önkormányzat 2013. december 5-én fennállt folyószámlahitel állományából legfeljebb a 2013. december 20-án fennálló állományt az átvállalás érdekében 2013. december 31-éig – a kölcsön- vagy hiteljogviszonnyal azonos pénzügyi feltételekkel – legkésőbb 2014. december 31-én lejáró futamidejű működési vagy fejlesztési hitellé alakítja át. Ezen átalakításhoz nincs szükség a Kormány előzetes hozzájárulására.
- (6) Az (1) és (2) bekezdés szerinti, átvállalással érintett adósság részét képező, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és váltókat az átvállalással érintett önkormányzatok az átvállalást megelőzően – a (7) bekezdés szerinti költségvetési támogatással érintett ügyletek kivételével – az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírban, illetve az adott váltóban foglalt pénzügyi kötelezettségek tekintetében azonos feltételekkel kölcsön- vagy hiteljogviszonnyá alakíthatják át. Ennek hiányában az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, illetve az adott váltó lejárat előtti visszaváltásából, visszafizetéséből eredő fizetési kötelezettség átvállalására és teljesítésére kerül sor. E fizetési kötelezettség az értékpapír-, illetve váltó tulajdonosától történő, az adott értékpapírban, illetve váltóban foglalt pénzügyi kötelezettségek tekintetében összességében azonos feltételekkel rendelkező hitel felvételével is kiváltható.
- (7) Az (1) és (2) bekezdés szerinti adósság egyes elemeinek átvállalása a Gst. 3. § (1) bekezdés a)–c) pontja szerinti, 200 millió forintnál, 815 ezer CHF-nél és 660 ezer EUR-nál kisebb összegű tartozások, és a Gst. 3. § (1) bekezdés d) és f) pontja szerinti tartozások visszafizetéséhez egyszeri, vissza nem térítendő költségvetési támogatás nyújtásával is teljesíthető. A törlesztési célú támogatásnak a hitelezők pénzforgalmi számlájára történő közvetlen folyósításáról az államháztartásért felelős miniszter legkésőbb 2014. február 28-áig a kincstár útján gondoskodik.
- (8) Az (1) bekezdés szerinti átvállalás nem érinti az (1) és (2) bekezdés szerinti, átvállalással érintett adósságelemek alapján fennálló, fizetési jellegű jogokon és kötelezettségeken kívüli egyéb jogokat és kötelezettségeket.

- 68. §** (1) Az átvállalással érintett önkormányzat a 67. § (1) és (2) bekezdése szerinti adósságelemek 2013. december 31-én fennálló, és a 2014. február 28-ai várható tőkeösszegéről 2014. január 15-éig a kincstár által üzemeltetett elektronikus rendszeren keresztül adatot szolgáltat. Az adatszolgáltatás mellékleteként az átvállalással érintett önkormányzat csatolja
- a hitelező által az átvállalás alapját képező összegről – jogviszonyonkénti bontásban, ezen belül megjelölve a fennálló, valamint a lejárt tőketartozás összegét, valamint e tételek adott hitelezőre vonatkozó teljes összegét – kiállított igazolásokat,
 - az arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy az (5) és (6) bekezdés szerinti körülmények fennállása esetén eleget tesz az (5) és (6) bekezdésben meghatározott kötelezettségének,
 - a nyilatkozatát arról, hogy 2013. december 31-én adósságrendezési eljárás alatt áll-e, és
 - az általa kezdeményezett átvállalás hitelező általi elfogadásáról szóló dokumentumot.
- (2) A kincstár ellenőrzi az (1) bekezdés szerinti nyilatkozatok hiánytalan benyújtását. A kincstár az (1) bekezdés alapján rendelkezésére bocsátott adatokat 2014. január 20-áig településenkénti és hitelezőnkénti bontásban továbbítja az államháztartásért felelős miniszternek és az ÁKK Zrt.-nek. Az államháztartásért felelős miniszter – a (3) bekezdés szerinti esetek kivételével – gondoskodik a 67. § (1) és (2) bekezdése szerinti adósságelemek 2014. február 28-áig történő átvállalásáról.
- (3) Azon átvállalással érintett önkormányzat esetében, amellyel szemben 2013. december 31-én a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló törvény alapján adósságrendezési eljárás van folyamatban, vagy amellyel szemben 2013. december 31-e és a (4) bekezdés szerinti megállapodás megkötésének időpontja között adósságrendezési eljárás indul, az átvállalásra az adósságrendezési eljárás lezárulta időpontjában fennálló és esedékessé váló, 67. § (1) és (2) bekezdés szerinti adósságból eredő fizetési kötelezettségek alapulvételével kerül sor. Ebben az esetben az államháztartásért felelős miniszter meghatározza az (1) bekezdés szerinti adatszolgáltatás határidejét, és az adósságrendezési eljárás lezárultát követő 60 napon belül gondoskodik az átvállalásról.
- (4) Az államháztartásért felelős miniszter az ÁKK Zrt. útján a 67. § (1) és (2) bekezdése szerinti adósság vagy fizetési kötelezettség átvállalásáról – a 67. § (7) bekezdése szerinti költségvetési támogatással érintett ügyletek kivételével – legkésőbb 2014. február 28-áig megállapodást köt az átvállalással érintett önkormányzattal és annak hitelezőivel.
- (5) Ha az átvállalással érintett önkormányzat 2013. december 5-én rendelkezik olyan betéttel vagy egyéb számlaköveteléssel, ami kifejezetten egy adott adósságelemhez kapcsolódik, vagy annak fedezetére, teljesítésének biztosításául szolgál, és ez az adósságelem átvállalásra kerül, akkor az átvállalással érintett önkormányzat e betét vagy egyéb számlakövetelés 2013. december 5-én fennálló összegét – legfeljebb az ahhoz kapcsolódó adósságelemből átvállalt összeg erejéig – az átvállalás napján a kincstár által megjelölt számlára átutalja. Ha az átutalást az átvállalással érintett önkormányzat nem teljesíti határidőre, akkor azt a 2013. december 31-én érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű kamattal növelten kell megfizetnie.
- (6) Ha az átvállalással érintett önkormányzat valamely átvállalással érintett ügylete az ügylethez kapcsolódóan befolyó támogatás, illetve egyéb bevétel miatt a 67. § (3) bekezdés szerinti bevétel megelőlegezésére szolgáló ügyletté válik, úgy a befolyt bevétel összegét, legfeljebb az érintett adósságból átvállalásra került összeg erejéig, a bevétel beérkezését követő 3 munkanapon belül átutalja a kincstár által megjelölt fizetési számlára. Ha az átutalást az átvállalással érintett önkormányzat nem teljesíti határidőre, akkor azt a 2013. december 31-én érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű kamattal növelten kell megfizetnie.
- (7) A kincstár 2014. december 31-éig felülvizsgálhatja, hogy az (1) bekezdés szerinti adatszolgáltatásban szereplő ügyletek a 67. § (1) és (2) bekezdése alapján helyesen kerültek-e az átvállalással érintett önkormányzat által besorolásra. Ha a kincstár megállapítja, hogy oda nem tartozó adósságelem került az (1) bekezdés szerinti adatszolgáltatásba, – az államháztartásért felelős miniszter egyidejű tájékoztatásával – az átvállalással érintett önkormányzatot határozatban a téves besorolás miatt jogosulatlanul átvállalásra került adósság és járulék összegének a 2013. december 31-én érvényes jegybanki alapkamat kétszeresével növelt mértékben történő visszafizetésére kötelezi. A visszafizetési kötelezettséget a kincstár határozatának kézhezvételét követő 90 napon belül kell teljesíteni.
- (8) A kincstár (7) bekezdés szerinti határozata ellen fellebbezésnek nincs helye, a határozat felülvizsgálata bíróságtól kérhető. A perre az átvállalással érintett önkormányzat székhelye szerint illetékes közigazgatási és munkaügyi bíróság illetékes. A bíróság a határozat felülvizsgálata során a polgári perrendtartásról szóló törvény közigazgatási perekre vonatkozó szabályait alkalmazva, soron kívül jár el. A keresetlevelet a kincstárnál a felülvizsgálni kért határozat közlésétől számított tizenöt napon belül kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A bíróság a kincstár határozatát megváltoztathatja.

- (9) Az ÁKK Zrt. a (4) bekezdés szerinti átvállalással érintett adósságot alátámasztó dokumentumokat 2014. december 31-éig pénzügyi szempontból tételesen átvizsgálja. Ha az ÁKK Zrt. a vizsgálata alapján azt állapítja meg, hogy az átvállalt fizetési kötelezettségek nem állnak összhangban az adott adósságot keletkeztető ügylet feltételeivel, az eltérésből eredő különbözet az adott ügylet devizanemének megfelelő, az átvállalás napján érvényes nemzetközi/bankközi pénzügyi kamat alkalmazásával kerül elszámolásra az állam és a hitelező között.
- (10) Az átvállalással érintett önkormányzat 2014. március 17-éig elszámol a kincstár felé a 2013. december 31-ei adósságállományából a 2014. február 28-án ténylegesen fennállt – a 67. § (7) bekezdése szerinti támogatás útján törlesztett – adósság összege, valamint a 67. § (7) bekezdés szerinti támogatás közötti különbséggel. Ha a felhasznált 67. § (7) bekezdés szerinti támogatás összege meghaladja a törlesztés tényleges összegét, a támogatással érintett önkormányzat 2014. március 31-éig fizeti vissza az állam számára a különbözetet. A törlesztés összegétől elmaradó támogatás esetén az államháztartásért felelős miniszter ezen időpontig a kincstáron keresztül gondoskodik a különbözetnek a hitelező részére történő folyósításáról.
- (11) Amennyiben a Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről szóló 2012. évi CCIV. törvény 74. § (7) bekezdése alapján a kincstár megállapította, hogy a Gst. 3. § (1) bekezdés d) és f) pontja szerinti ügyletek téves besorolása miatt jogtalanul került igénybevételre állami adósságátvállalás, az önkormányzatnak csak a kamat tekintetében kell eleget tennie fizetési kötelezettségeinek.

- 69. §** (1) A Paksi Atomerőmű Zrt. 2014. évi befizetési kötelezettsége a Központi Nukleáris Pénzügyi Alapba 21 294,1 millió forint, amelyet havonta egyenlő részletekben köteles átutalni az Alap számlájára.
- (2) A XXXIII. Magyar Tudományos Akadémia fejezet, 3. MTA kutatóközpontok, kutatóintézetek címen az MTA Energiatudományi Kutatóközpontban a kutatások során keletkezett kiegészítő üzemanyag és radioaktív hulladék kezelésének költségére a központi költségvetés 450,0 millió forint költségvetési támogatást biztosít, melyet az MTA Energiatudományi Kutatóközpont az atomenergiáról szóló 1996. évi CXVI. törvény 63. § (4) bekezdése szerinti engedélyesként köteles a Központi Nukleáris Pénzügyi Alapba befizetni a feladatot teljesítő harmadik féllel kötött szerződésben meghatározott fizetési határidőt megelőzően.

- 70. §** A XII. Vidékfejlesztési Minisztérium fejezet, 20. cím, 5. alcím, 7. Fejlesztési típusú támogatások jogcímcsoport kiadási előirányzata terhére kell teljesíteni a korábbi évekről áthúzódó agrárberuházások fizetési kötelezettségét, a XII. Vidékfejlesztési Minisztérium fejezet, 20. cím, 5. alcím, 8. Folyó kiadások és jövedelemtámogatások jogcímcsoport kiadási előirányzatáról pedig a folyó költségként elszámolható, megszűnő agrár- és vidékfejlesztési támogatások korábbi években vállalt és 2014. évet terhelő áthúzódó fizetési kötelezettségeit. Ugyancsak a 20. cím, 5. alcím, 8. Folyó kiadások és jövedelemtámogatások jogcímcsoport kiadási előirányzatáról kell teljesíteni a kedvezőtlen adottságú térségekben gazdálkodók adósságrendezési programjának 2014. évet terhelő kiadásait is.

- 71. §** (1) Az MFB Zrt. által saját kockázatára nyújtott azon hitelek állománya, amelyekhez a Kormány határozatában forrás- és eszközoldali kamattámogatást biztosít, a 2014. év folyamán legfeljebb 500 000,0 millió forint lehet.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott keretet a tényleges állomány az év egyetlen napján sem haladhatja meg.

- 72. §** A XVII. Nemzeti Fejlesztési Minisztérium fejezet, 20. cím, 33. alcím, 1. Beruházás ösztönzési célú előirányzat jogcímcsoport tekintetében a tárgyévén túli fizetési kötelezettségvállalás állomány összege nem haladhatja meg a 97 500,0 millió forintot. A tárgyévi előirányzaton felül a Kormány egyedi döntése alapján vállalható kötelezettség.

- 73. §** Az életüktől és szabadságuktól politikai okból jogtalanul megfosztottak kárpótlásáról szóló 1992. évi XXXII. törvény 2. § (1) bekezdésének végrehajtásához a Magyar Köztársaság 2003. évi költségvetéséről szóló 2002. évi LXII. törvény 101. § (11) bekezdésének d) pontja alapján nyújtott költségvetési támogatás maradványát a 2014. évben a Hadigondozottak Közalapítványa a hadigondozásról szóló 1994. évi XLV. törvényben meghatározott célra is felhasználhatja. Ha a Hadigondozottak Közalapítványánál a kárpótlásra elkülönített összeg a hadigondozási feladatok finanszírozása miatt a 2014. évben nem elegendő a kötelezettségek kifizetésére, a XIII. Honvédelmi Minisztérium fejezet saját előirányzatai terhére gondoskodik az esedékessé váló összegek Hadigondozottak Közalapítványa részére történő biztosításáról.

- 74. §** A 10. mellékletben a Kormány irányítása alá tartozó fejezet előirányzatai terhére új kötelezettséget vállalni az államháztartásért felelős miniszter előzetes egyetértésével lehet. A 10. mellékletben a Kormány irányítása alá nem tartozó fejezet előirányzatai esetében új kötelezettség vállalásának feltétele, hogy a kötelezettségvállalásra

jogosult előzetesen kikérje az államháztartásért felelős miniszter véleményét. Az államháztartásért felelős miniszter a kötelezettségvállalásra jogosult kérésére az egyetértést az érintett negyedévben esedékes új kötelezettségvállalások mindegyikére általánosan is, a véleményt pedig az előirányzat teljes összegére vagy annak meghatározott részére vonatkozóan is megadhatja. Az egyetértés és a vélemény megadása során figyelemmel kell lenni az állami vagyoni értékesítéséből származó bevétel éven belüli időbeli teljesülésére.

- 75. §** Az Országgyűlés hozzájárul, hogy a magyar állam legkésőbb 2014. augusztus 31-i hatállyal ellenérték nélkül átvállalja a MÁV Magyar Államvasutak Zrt. (a továbbiakban: MÁV Zrt.) által 2011. szeptember 7-én kibocsátott 35 000,0 millió forint tőkeösszegű pályavasúti tevékenység működtetéséhez szükséges kötvénytartozást és annak járulékait. A MÁV Zrt.-t ezen tartozásátvállalás tekintetében nem terheli illetékkötelezettség. A magyar államot az átvállalás során az államháztartásért felelős miniszter képviseli.

VIII. FEJEZET

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

24. Felhatalmazó rendelkezések

- 76. §** (1) Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben állapítsa meg:
- az 5. § (1) bekezdésében meghatározott többlettámogatás igénylési feltételeit, az igény bejelentésének, megállapításának, a többlettámogatás folyósításának, elszámolásának és a felhasználás ellenőrzésének, valamint az 5. § (4) bekezdés szerinti nyilatkozat szabályait,
 - az egyedi támogatások, költségtérítések, valamint az egyéb vállalati támogatások mértékét és felhasználási szabályait,
 - a 10. § (7) bekezdésében meghatározott – központi költségvetési szervekre vonatkozó – befizetési kötelezettség szabályait,
 - a XVII. Nemzeti Fejlesztési Minisztérium fejezet, 20. cím, 33. alcím, 1. Beruházás ösztönzési célú előirányzat jogcímcsoport előirányzata felhasználásának részletes szabályait,
 - a XLII. fejezet 32. cím, 1. alcím, 23. Hulladék-közzolgáltatással kapcsolatos kiadások jogcímcsoport előirányzata felhasználásának szabályait.
- (2) Felhatalmazást kap
- a vízgazdálkodásért felelős miniszter, hogy – a helyi önkormányzatokért felelős miniszter, az államháztartásért felelős miniszter, az egészségügyért felelős miniszter és a szociál- és nyugdíjpolitikáért felelős miniszter egyetértésével – a 3. melléklet 2. pontja szerinti támogatás,
 - a közlekedésért felelős miniszter, hogy – a helyi önkormányzatokért felelős miniszter és az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével – a 3. melléklet 4. pontja szerinti támogatás,
 - a helyi önkormányzatokért felelős miniszter, hogy – az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével – a 3. melléklet 6. pontja szerinti támogatás,
 - a helyi önkormányzatokért felelős miniszter, hogy – a Kormány európai uniós támogatások felhasználásáért felelős tagja és az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével – a 3. melléklet 8. pontja szerinti támogatás,
 - a gyermekek és az ifjúság védelméért felelős miniszter, hogy – az államháztartásért felelős miniszter és a helyi önkormányzatokért felelős miniszter egyetértésével – a 3. melléklet 9. pontja szerinti támogatás,
 - a helyi önkormányzatokért felelős miniszter, hogy – az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével – a 3. melléklet 10. pont a) alpontja szerinti támogatás,
 - a helyi önkormányzatokért felelős miniszter, hogy – az oktatásért felelős miniszter, a sportpolitikáért felelős miniszter, az államháztartásért felelős miniszter és a nem az európai uniós fejlesztési források felhasználásához kapcsolódó fejlesztéspolitikáért felelős miniszter véleményének kikérésével – a 3. melléklet 10. pont ba)–bb) alpontja szerinti támogatások,
 - a kultúráért felelős miniszter, hogy – a nem az európai uniós fejlesztési források felhasználásához kapcsolódó fejlesztéspolitikáért felelős miniszter és az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével – a 3. melléklet 11. pontja szerinti támogatás,
 - a kultúráért felelős miniszter, hogy – az államháztartásért felelős miniszter és a helyi önkormányzatokért felelős miniszter egyetértésével – a 2. melléklet IV. pont 1. alpontja és a 3. melléklet 12. pontja szerinti támogatás,
 - a közlekedésért felelős miniszter, hogy – a helyi önkormányzatokért felelős miniszter és az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével – a 3. melléklet 19. pontja szerinti támogatás,

- k) a helyi önkormányzatokért felelős miniszter, hogy – az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével – a 4. melléklet 1. IV. pontja és 2. pontja szerinti támogatás igénylésének, döntési rendszerének, folyósításának, felhasználásának, elszámolásának és ellenőrzésének részletes szabályait rendeletben állapítsa meg.
- (3) Felhatalmazást kap az egészségbiztosításért felelős miniszter, hogy rendeletben állapítsa meg a XX. Emberi Erőforrások Minisztériuma fejezet, 26. Gyógyszertári tulajdoni hányad állami elővásárlás kiadása cím felhasználásával kapcsolatos szabályokat.
- (4) Felhatalmazást kap a helyi önkormányzat képviselő-testülete, hogy rendeletében a 6. § (5) bekezdés b)–c) pontjában meghatározott forgalmi értéktől kisebb értékhatárt határozzon meg.

25. Hatályba léptető rendelkezések

- 77. §** (1) Ez a törvény – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba és 2017. december 31-én hatályát veszti.
- (2) Az 1–66. §, a 69–76. § és az 1–10. melléklet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Áder János s. k.,
köztársasági elnök

Kövér László s. k.,
az Országgyűlés elnöke

2013. évi CCXXXI. törvény

egyes törvényeknek a rezsicsökkentés végrehajtásával összefüggő módosításáról* ¹

1. A fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény módosítása

- 1. §** (1) A fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény (a továbbiakban: Fgytv.) a következő 54. §-sal egészül ki:
- „54. § A 17/D. § (3) bekezdésében előírt képzettség nélkül fogyasztóvédelmi referens legkésőbb 2014. július 31-éig foglalkoztatható.”
- (2) Az Fgytv. e törvény 12. mellékletével egészül ki.

2. A társasházakról szóló 2003. évi CXXXIII. törvény módosítása

- 2. §** (1) A társasházakról szóló 2003. évi CXXXIII. törvény (a továbbiakban: Tt.) a következő 27/A. §-sal egészül ki:
- „27/A. § A társasház szerveinek, e szervek működésének törvényességi felügyeletét a jegyző az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvénynek a civil szervezetek feletti törvényességi ellenőrzés szabályai megfelelő alkalmazásával látja el.”
- (2) A Tt. a következő 43/A. §-sal egészül ki:
- „43/A. § (1) A közös képviselő vagy az intézőbizottság – többletdíjazás felszámítása nélkül – a rezsicsökkentések végrehajtásához kapcsolódóan tájékoztatja a tulajdonostársa(ka)t
- a) minden hónap 15. napjáig, legalább 45 nap időtartamra kifüggesztve – az 1. mellékletben meghatározott formában és tartalommal – írásban, figyelemfelkeltő és a fogyasztók által jól látható módon elhelyezett hirdetmény útján a közös tulajdonú épületrészeket érintő, valamint a 24. § (2) bekezdés b) pontja szerinti közüzemi szolgáltatások díjai vonatkozásában a rezsicsökkentések eredményeként a társasház tekintetében jelentkező megtakarításokról költségnemenkénti bontásban,
- b) minden év február 15. napjáig, írásban, a közös tulajdonú épületrészeket érintő és a 24. § (2) bekezdés b) pontja szerinti közüzemi szolgáltatások díjai vonatkozásában a rezsicsökkentés egyes közszolgáltatási területeken történt bevezetése óta, az annak eredményeként a tulajdonostárs külön tulajdonú lakása és a nem lakás céljára szolgáló helyisége tekintetében jelentkező megtakarításairól a 24. § (2) bekezdés a) és b) pontja alapján számított költségnem szerinti bontásban és évenként összesítve, és
- c) a 35. § (1) bekezdése szerinti időpontig a 48. § (1) bekezdés g) pontjában foglaltakról.

* A törvényt az Országgyűlés a 2013. december 17-i ülésnapján fogadta el.

¹ A törvény mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 216. számában találhatók.

(2) Ha valamely közüzemi szolgáltató az adott hónapban nem állít ki a társasház számára számlát, úgy az (1) bekezdés a) pontja szerinti tájékoztatásban e költség nem tekintetében elegendő erre a tényre utalni.

(3) Ha a társasház valamely közüzemi szolgáltatás tekintetében nem részesült a rezsicsökkentésből eredő megtakarításban, akkor a közös képviselő vagy az intézőbizottság köteles ennek indokát a tájékoztatásban érthető és világos módon szerepeltetni. Ha a társasház a villamos energiát vagy földgázt nem egyetemes szolgáltatás keretében vételezi, akkor a tájékoztatásban azt kell feltüntetni, hogy ezen okból az említett területen a társasház nem jogosult a rezsicsökkentésre.

(4) Az (1)–(3) bekezdés a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény (a továbbiakban: Fgytv.) alkalmazásában fogyasztóvédelmi rendelkezés.

(5) A fogyasztóvédelmi hatóság eljárására az Fgytv.-t kell alkalmazni, azzal, hogy a közös képviselő vagy az intézőbizottság tagja az Fgytv. alkalmazásában vállalkozásnak minősül akkor is, ha természetes személy vagy önálló foglalkozásán vagy gazdasági tevékenységi körén kívül eső célból jár el.

(6) Ha a fogyasztóvédelmi hatóság eljárása során megállapítja az (1) bekezdésben foglaltak megsértését, a kiszabott fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére a közös képviselő vagy az intézőbizottság köteles, a társasházat helytállási kötelezettség nem terheli. A bírság megfizetéséért az intézőbizottság tagjainak felelőssége egyetemleges.

(7) Rezsicsökkentés alatt a rezsicsökkentések végrehajtásáról szóló 2013. évi LIV. törvény 9. §-ában foglaltakat kell érteni.”

3. § (1) A Tt. 48. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A számviteli szabályok szerinti könyvvezetés és beszámoló alapján a közös képviselő, illetve az intézőbizottság éves elszámolása tartalmazza:

a) a tervezett és tényleges kiadásokat költségnemenként és a közös költség megosztásának a szervezeti-működési szabályzatban megállapított szabálya szerinti bontásban, ezen belül az üzemeltetési kiadásokat, valamint a karbantartásokat és a felújításokat az elvégzett munkák részletezésében,

b) a tervezett és tényleges bevételeket források szerint, ideértve a közösség javára még nem teljesített – lejárt – követelések részletezését és a behajtás érdekében megtett intézkedéseket is,

c) az a)–b) pont különbségének záróegyenlegét a pénzkészletek kezelési helye szerint részletezve,

d) a közösség tulajdonát képező vagyontárgyak tárgyi-eszköz leltárát,

e) a tárgyévhöz tartozó, a közösség egészét terhelő kötelezettségeket,

f) a közös költségekhez való hozzájárulás előírását és teljesítését – a tulajdonostársak nevének feltüntetésével –, a külön tulajdonban lévő lakások és nem lakás céljára szolgáló helyiségek szerinti bontásban, továbbá

g) a rezsicsökkentések eredményeként jelentkező megtakarítások összegét költségnemenként és tulajdonostársanként a közös költség megosztásának a szervezeti-működési szabályzatban megállapított szabálya szerinti bontásban.”

(2) A Tt. 48. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az éves elszámolás elfogadása esetén a közgyűlés a közös képviselő vagy az intézőbizottság tárgyévi ügykezelő tevékenységét jóváhagyja. A jóváhagyás nem jelenti az esetleges kártérítési igényről és a fogyasztóvédelmi hatóság 43/A. § (5) bekezdése szerinti eljárásáról való lemondást.”

4. § A Tt. az 1. melléklet szerinti 1. melléklettel egészül ki.

3. A lakásszövetkezetekről szóló 2004. évi CXV. törvény módosítása

5. § A lakásszövetkezetekről szóló 2004. évi CXV. törvény (a továbbiakban: Lszt.) 23. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az igazgatóság az alapszabályban meghatározott időközönként, de évente legalább egyszer köteles beszámolni a közgyűlésnek

a) a lakásszövetkezet vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről,

b) az igazgatóság tevékenységéről és

c) a rezsicsökkentések eredményeként jelentkező megtakarítások összegéről költségnemenként a lakásszövetkezet tekintetében, valamint tagonként és nem tag tulajdonosonként a fenntartási költség megosztásának az alapszabály szerinti bontásában.”

- 6. §** Az Lszt. „Az igazgatóság” alcíme a következő 24/B. §-sal egészül ki:
„24/B. § (1) Az igazgatóság a rezsicsökkentések végrehajtásához kapcsolódóan – többletdíjazás felszámítása nélkül – tájékoztatja a tagokat és nem tag tulajdonosokat
a) minden hónap 15. napjáig, legalább 45 nap időtartamra kifüggesztve – a 1. mellékletben meghatározott formában és tartalommal – írásban, figyelemfelkeltő és a fogyasztók által jól látható módon elhelyezett hirdetmény útján a lakásszövetkezet tulajdonában álló épületrészeket érintő, valamint a tagok és nem tag tulajdonosok tulajdonában álló lakásokon és nem lakás céljára szolgáló helyiségeken belül nem mérhető közüzemi szolgáltatások díjai vonatkozásában a rezsicsökkentések eredményeként a lakásszövetkezetek tekintetében jelentkező megtakarításokról költségnemenkénti bontásban,
b) minden év február 15. napjáig, írásban, a lakásszövetkezet tulajdonában álló épületrészeket érintő, valamint a tagok és nem tag tulajdonosok tulajdonában álló lakásokon és nem lakás céljára szolgáló helyiségeken belül nem mérhető közüzemi szolgáltatások díjai vonatkozásában a rezsicsökkentés egyes közszolgáltatási területeken történt bevezetése óta, az annak eredményeként a tag és a nem tag tulajdonos lakása és nem lakás céljára szolgáló helyisége tekintetében jelentkező megtakarításainak összegéről költségnem szerinti bontásban és évenként összesítve, és
c) a 23. § (3) bekezdés c) pontjában foglaltakról.
(2) Ha valamely közüzemi szolgáltató az adott hónapban nem állít ki a lakásszövetkezet számára számlát, úgy az (1) bekezdés a) pontja szerinti tájékoztatásban e költségnem tekintetében elegendő erre a tényre utalni.
(3) Ha a lakásszövetkezet valamely közüzemi szolgáltatás tekintetében nem részesült a rezsicsökkentésből eredő megtakarításban, akkor az igazgatóság köteles ennek indokát a tájékoztatásban érthető és világos módon szerepeltetni. Ha a lakásszövetkezet a villamos energiát vagy a földgázt nem egyetemes szolgáltatás keretében vételezi, akkor a tájékoztatásban azt kell feltüntetni, hogy ezen okból az említett területen a lakásszövetkezet nem jogosult a rezsicsökkentésre.
(4) Az (1)–(3) bekezdés a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény (a továbbiakban: Fgytv.) alkalmazásában fogyasztóvédelmi rendelkezés.
(5) A fogyasztóvédelmi hatóság eljárására az Fgytv.-t kell alkalmazni, azzal, hogy az igazgatóság tagja az Fgytv. alkalmazásában vállalkozásnak minősül akkor is, ha természetes személy vagy önálló foglalkozásán vagy gazdasági tevékenységi körén kívül eső célból jár el.
(6) Ha a fogyasztóvédelmi hatóság eljárása során megállapítja az (1) bekezdésben foglaltak megsértését, a kiszabott fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére az igazgatóság tagjai egyetemlegesen kötelesek, a lakásszövetkezet helyállási kötelezettség nem terheli.
(7) Rezsicsökkentés alatt a rezsicsökkentések végrehajtásáról szóló 2013. évi LIV. törvény 9. §-ában foglaltakat kell érteni.”
- 7. §** A Lszt. a 2. melléklet szerinti 1. melléklettel egészül ki.

4. A villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény módosítása

- 8. §** A villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény 3. § 42. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
„42. *Lakossági fogyasztó:* az a felhasználó, aki saját háztartása – egy felhasználási helyet képező, egy vagy több lakóépület, lakás, üdülő vagy hétvégi ház, továbbá lakossági célra használt garázs – fogyasztása céljára vásárol villamos energiát a villamos energia vételezésére megkötött szerződés alapján, és az így vásárolt villamos energiával nem folytat jövedelemszerzés céljából gazdasági tevékenységet; ha a lakóépületben a műszakilag megosztott, önálló lakások száma meghaladja az épületben lévő önálló nem lakás céljára szolgáló helyiségek számát, a felhasználót úgy kell tekinteni, hogy saját háztartás céljára vételez és a vásárolt villamos energiával nem folytat jövedelemszerzés céljából gazdasági tevékenységet;”

5. A kéményseprő-ipari közszolgáltatásról szóló 2012. évi XC. törvény módosítása

- 9. §** A kéményseprő-ipari közszolgáltatásról szóló 2012. évi XC. törvény 10/A. § helyébe a következő rendelkezés lép:
„10/A. § A természetes személy tulajdonában lévő, lakhatás célját szolgáló ingatlanok és természetes személy tulajdonában lévő, időlegesen használt ingatlanok, valamint a társasház esetében közös tulajdonban, továbbá lakásszövetkezet tulajdonában lévő ingatlanrészek esetében a közszolgáltatás díját úgy kell megállapítani, hogy az alacsonyabb legyen a 2012. december 31-én alkalmazott közszolgáltatási díj 90%-ánál és a 2013. június 30-án alkalmazott közszolgáltatási díj 90%-ánál.”

6. A rezsicsökkentések végrehajtásáról szóló 2013. évi LIV. törvény módosítása

- 10. §** (1) A rezsicsökkentések végrehajtásáról szóló 2013. évi LIV. törvény (a továbbiakban: Rezsitv.) 1. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:
- „(4) Az önkormányzat, vagy az általa megbízott vállalkozás nem számlázhat ki magasabb összegű díjat közvetített földgáz egyetemes szolgáltatás jogcímén az önkormányzat tulajdonában lévő lakhatás célját szolgáló ingatlant bérelő természetes személy részére, mint amennyi fizetési kötelezettség az önkormányzatot az (1) bekezdésben előírt kötelezettség alapján kiállított számla vonatkozásában terhelte.”
- (2) A Rezsitv. 4. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:
- „(4) Az önkormányzat, vagy az általa megbízott vállalkozás nem számlázhat ki magasabb összegű díjat közvetített víziközmű-szolgáltatás jogcímén az önkormányzat tulajdonában lévő lakhatás célját szolgáló ingatlant bérelő természetes személy részére, mint amennyi fizetési kötelezettség az önkormányzatot az (1) bekezdésben előírt kötelezettség alapján kiállított számla vonatkozásában terhelte.”
- 11. §** A Rezsitv. a következő 9. §-sal egészül ki:
- „9. § Rezsicsökkentés alatt a közszolgáltatások végfogyasztói árának jogszabályok alapján megvalósuló csökkenését kell érteni.”

7. Az egyes törvények fogyasztóvédelmi célú módosításáról szóló 2013. évi CLXXXIII. törvény módosítása

- 12. §** (1) Az egyes törvények fogyasztóvédelmi célú módosításáról szóló 2013. évi CLXXXIII. törvény 4. §-a a következő szöveggel lép hatályba:
- „4. § Az Fgytv. a következő 17/D. §-sal és azt megelőző alcímmel egészül ki:
- „Fogyasztóvédelmi referens**
- 17/D. § (1) A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szt.) hatálya alá tartozó, a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvény hatálya alá nem tartozó vállalkozás köteles fogyasztóvédelmi referenst foglalkoztatni.
- (2) A fogyasztóvédelmi referens feladata a vállalkozás fogyasztókat érintő tevékenységének figyelemmel kísérése, a vállalkozás alkalmazottai részére fogyasztóvédelmi tárgyú oktatás, képzés szervezése. A fogyasztóvédelmi referens kapcsolatot tart a fogyasztóvédelmi hatósággal, békéltető testületekkel, valamint egyéb, fogyasztóvédelmi feladatokat is ellátó állami szervekkel.
- (3) Fogyasztóvédelmi referens az a magyar állampolgár vagy az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam állampolgára lehet, aki
- a) államilag elismert fogyasztóvédelmi szakképesítést vagy szakképzettséget szerzett, vagy
- b) részére iskolarendszeren kívüli hatósági jellegű képzést követően képesítési bizonyítvány kiadására került sor.
- (4) Az (1) bekezdésben meghatározott vállalkozás legalább egy fogyasztóvédelmi referenst köteles foglalkoztatni minden olyan megyében, ahol
- a) székhelyén, telephelyén vagy fióktelepén kiskereskedelmi tevékenységet folytat, továbbá
- b) közszolgáltatási tevékenységet folytató, valamint törvény alapján ügyfélszolgálat működtetésére kötelezett vállalkozás esetén ügyfélszolgálatlal rendelkezik.
- (5) A fogyasztóvédelmi referenst azon legnagyobb népességszámú településen kell foglalkoztatni, ahol a vállalkozás a (4) bekezdés szerinti székhellyel, telephellyel, fiókteleppel vagy ügyfélszolgálatlal rendelkezik.
- (6) A fogyasztóvédelmi referensi tevékenység megbízási szerződés keretében is ellátható.
- (7) A fogyasztóvédelmi referens képzéssel és vizsgáztatással (a továbbiakban: képzés) kapcsolatos tevékenység szakmai felügyeletét a fogyasztóvédelmi hatóság látja el.
- (8) A (3) bekezdés b) pontja szerinti képzést olyan jogi személy, jogi személyiség nélkül gazdasági társaság, egyéni cég, egyéni vállalkozó vagy költségvetési szerv szervezhet (a továbbiakban: szervező), amely a képzés céljának megfelelő oktatási anyaggal, valamint tanulmányi és vizsgaszabállyal rendelkezik.
- (9) A fogyasztóvédelmi referens képzésre vonatkozó tevékenységet be kell jelenteni a fogyasztóvédelmi hatóság felé.

- (10) A (9) bekezdés szerinti bejelentésnek tartalmaznia kell:
- a) annak igazolását, hogy a képzéshez szükséges infrastruktúra a szervező rendelkezésre áll,
 - b) annak igazolását, hogy az e törvényben meghatározott feltételeknek megfelelő oktatók és vizsgáztatók a szervező rendelkezésre állnak,
 - c) a képzés tárgyköreinek megfelelő tantervet és felkészítő anyagot,
 - d) a tanulmányi és vizsgaszabályzatot.
- (11) A (3) bekezdés b) pontja szerinti képzés tantervét és felkészítő anyagát az oktatás és vizsgáztatás módját, valamint a vizsgafeladatokat a fogyasztóvédelmi hatóság hagyja jóvá.
- (12) A fogyasztóvédelmi hatóság ellenőrzi:
- a) a tanterv és a felkészítő anyag vizsgálata során, hogy az abban foglaltak alkalmassá teszik-e a képzésben részt vevőt a (2) bekezdés szerinti feladatok ellátására, az tartalmazza-e valamennyi tárgykört, továbbá megfelel-e a hatályos jogszabályi előírásoknak;
 - b) a tanulmányi és vizsgaszabályzat vizsgálata során, hogy az megfelelően tartalmazza-e a képzés és a vizsga feltételeit.
- (13) A fogyasztóvédelmi hatóság országos nyilvántartást vezet a szervezőkről, ellenőrzi a szervezők e törvénynek és a benyújtott dokumentumoknak megfelelő működését, és a képzés feltételeit. Amennyiben a fogyasztóvédelmi hatóság a szervező nem megfelelő működését állapítja meg, törli a nyilvántartásból.
- (14) Eredményes vizsgát követően a fogyasztóvédelmi hatóság képesítési, bizonyítványt ad ki, a kiadott képesítési bizonyítványokat nyilvántartja.
- (15) A (3) bekezdés b) pontja szerinti képzésre az vehető fel, aki legalább középfokú végzettséggel rendelkezik, valamint a képzés megkezdéséhez szükséges feltételeket teljesítette. A képzés megkezdéséhez szükséges, hogy a jelentkező
- a) a képzésre a meghatározott formában jelentkezzen és
 - b) a képzés díját megfizesse.
- (16) A fogyasztóvédelmi hatóság minden év január 31. napjáig közzéteszi a fogyasztóvédelmi referens vizsga tematikai követelményét.
- (17) A (3) bekezdés b) pontja szerinti képzés szakmai követelményeit az 1. melléklet tartalmazza.”
- (2) Az egyes törvények fogyasztóvédelmi célú módosításáról szóló 2013. évi CLXXXIII. törvény 8. §-a a következő szöveggel lép hatályba:
- „8. § Az Fgytv. 45/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(1) A fogyasztóvédelmi hatóság ellenőrzi – a szerződés létrejöttére, érvényességére, joghatásaira és megszűnésére vonatkozó rendelkezések kivételével –
- a) a forgalmazással, szolgáltatásnyújtással,
 - b) a gyermek- és fiatalkorúak védelmével,
 - c) a fogyasztói csoporttal,
 - d) a panaszkezeléssel, ügyfélszolgálattal, fogyasztóvédelmi referens foglalkoztatásával, valamint
 - e) a vállalkozás válaszirat küldésére vonatkozó – békéltető testületi eljárásban fennálló – kötelezettségével összefüggő, e törvényben és a végrehajtására kiadott jogszabályokban foglalt rendelkezések betartását, és eljár azok megsértése esetén.”
- (3) Az egyes törvények fogyasztóvédelmi célú módosításáról szóló 2013. évi CLXXXIII. törvény 14. § (1) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:
- „(1) Az Fgytv. 57. § (1) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:
- (Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:)
- „f) az Európai Parlament és a Tanács 2006/123/EK irányelve (2006. december 12.) a belső piaci szolgáltatásokról [a 2. § i) pontja, a 16/B. § (1) és (3) bekezdése, a 17/D. § (4) bekezdése].”
- (4) Az egyes törvények fogyasztóvédelmi célú módosításáról szóló 2013. évi CLXXXIII. törvény 24.§-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „24. § (1) Ez a törvény a (2)–(5) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő ötödik napon lép hatályba.
- (2) A 21. § 2013. november 22-én lép hatályba.
- (3) A 2. §, a 14. § (1) bekezdése, a 15. §, a 16. § (2) és (4) bekezdése, valamint a 26. § 2014. január 1-jén lép hatályba.
- (4) 3. § az 5-9. §, a 10. § (2) bekezdése, a 11–12. § a 14. § (2) bekezdése, a 16. § (1) és (3) bekezdése, a 17–19. §, a 22. § (1) bekezdés c) pontja és (3) bekezdése, valamint a 23. § (6) bekezdése az e törvény kihirdetését követő hatvanadik napon lép hatályba.
- (5) A 4. § 2014. február 1-jén lép hatályba.”

8. Az egységes közszolgáltatói számlaképről szóló 2013. évi CLXXXVIII. törvény módosítása

- 13. §** (1) Az egységes közszolgáltatói számlaképről szóló 2013. évi CLXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Számlaképtv.) 8. § (5) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:
- „(5) A számla első oldalán a színes mezők háttérszínéként
- a) villamos energia szolgáltatás esetében a #FF7F50 kódszámú (pantone 811; coral),
 - b) földgázszolgáltatás esetében a #FF8C00 kódszámú (pantone 151; darkorange),
 - c) távhőszolgáltatás esetében a #DDA0DD kódszámú (pantone 251; plum),
 - d) a víziközmű-szolgáltatás esetében #00FFFF kódszámú (pantone 297; aqua),
 - e) hulladékgyűjtési közszolgáltatás esetében #32CD32 kódszámú (pantone 802 2x; limegreen),
 - f) kéményseprő-ipari közszolgáltatás esetén #FFFF00 kódszámú (pantone 102; yellow) színárnyalatot kell használni.”
- (2) A Számlaképtv. 8. §-a az alábbi (8) bekezdéssel egészül ki:
- „(8) Az 1–12. melléklet első oldalán a címzés feltüntetésének keretezése nem kötelező formai eleme a számlaképnek.”
- 14. §** (1) A Számlaképtv. 2. melléklete e törvény 3. melléklete szerint módosul.
(2) A Számlaképtv. 3. melléklete e törvény 4. melléklete szerint módosul.
(3) A Számlaképtv. 4. melléklete e törvény 5. melléklete szerint módosul.
(4) A Számlaképtv. 5. melléklete e törvény 6. melléklete szerint módosul.
(5) A Számlaképtv. 6. melléklete e törvény 7. melléklete szerint módosul.
(6) A Számlaképtv. 7. melléklete e törvény 8. melléklete szerint módosul.
(7) A Számlaképtv. 8. melléklete e törvény 9. melléklete szerint módosul.
(8) A Számlaképtv. 9. melléklete e törvény 10. melléklete szerint módosul.
(9) A Számlaképtv. 10. melléklete e törvény 11. melléklete szerint módosul.
(10) A Számlaképtv. 8. § (1) bekezdésében a „betűtípussal köteles” szövegrész helyébe a „betűtípussal, a címzést Arial betűtípussal köteles” szöveg lép.
(11) A Számlaképtv. 1. mellékletének „Tájékoztató adatok.” részében a „** A rezsicsökkentés a fogyasztókat a bruttó számlaérték alapulvételével illeti meg” szöveg helyébe a „** A rezsicsökkentés a fogyasztókat a 2012. december 1-jén hatályos árképzés szerinti bruttó számlaérték alapulvételével illeti meg, a tétel a már csökkentett összeget tartalmazza” szöveg lép.
(12) A Számlaképtv. 11. mellékletének „Számlarészletező” része a „Mérőállás” oszlop előtt egy „Elszámolt időszak” oszloppal egészül ki.
(13) A Számlaképtv. 11. mellékletének „Tájékoztató adatok.” részében a „** A rezsicsökkentés a fogyasztókat a bruttó számlaérték alapulvételével illeti meg” szöveg helyébe a „** A rezsicsökkentés a fogyasztókat a 2012. április 14. napján alkalmazott díj figyelembevételével meghatározott bruttó számlaérték alapulvételével illeti meg, a tétel a már csökkentett összeget tartalmazza” szöveg lép.”
(14) A Számlaképtv. 1. melléklet 4. pont 4.11. alpontjában a „díjak” szövegrész helyébe a „díjak vagy díjelemek” szöveg, a „díjakat” szövegrész helyébe a „díjakat, díjelemeket” szöveg, a „feltüntetni.” szövegrész helyébe a „feltüntetni a díjelemek megnevezésével.” szöveg lép.
(15) A Számlaképtv. 2. melléklet 4. pont 4.10. alpontjában a „tarifák” szövegrész helyébe a „díjak vagy díjelemek” szöveg, a „díjakat” szövegrész helyébe a „díjakat, díjelemeket” szöveg, a „feltüntetni.” szövegrész helyébe a „feltüntetni a díjelemek megnevezésével.” szöveg lép.

9. Záró rendelkezések

- 15. §** (1) Ez a törvény – a (2) bekezdésben foglalt kivételekkel – 2013. december 31-én lép hatályba.
(2) E törvény 1. §-a és a 2. § (1) bekezdése 2014. február 1-jén lép hatályba.
- 16. §** E törvény 12. § (1) bekezdése tervezetének a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 15. cikk (7) bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

Áder János s. k.,
köztársasági elnök

Kövér László s. k.,
az Országgyűlés elnöke

**2013. évi CCXXXV. törvény
az egyes fizetési szolgáltatókról*****1. Általános rendelkezések**

1. § E törvény rendelkezései alkalmazandók:

- a) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzügyi szolgáltatási tevékenységének, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének Magyarország területén történő engedélyezésére és felügyeletére,
- b) az utalványkibocsátó kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének Magyarország területén történő bejelentésére és felügyeletére,
- c) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény Magyarország területén végzett pénzügyi szolgáltatási tevékenységére, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységére,
- d) az utalványkibocsátó Magyarország területén végzett kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységére,
- e) Magyarország területén székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által külföldön létesített leányvállalat, fióktelep pénzügyi szolgáltatási tevékenységének, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének a magyar hatóság által ellátott – e törvényben meghatározott – felügyeletére,
- f) Magyarország területén székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által külföldön nyújtott pénzügyi szolgáltatási tevékenységének, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének magyar hatóság által ellátott – e törvényben meghatározott – felügyeletére,
- g) a kiszervezett tevékenységet végző e törvény szerinti felügyeletére.

- 2. §** (1) A 3. § 40. pont, az 5. § (2)–(4) bekezdése, a 6. §, a 12. §, a 14. §, a 17. §, a 31–32. §, a 34. §, a 37. §, a 45–46. §, az 50–51. §, az 57. § (3) bekezdése, a 66. §, a 72–79. §, a 82. § és a 83. § a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által végzett pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre is kiterjed azzal, hogy ahol e rendelkezések pénzforgalmi intézményt, elektronikuspénz-kibocsátó intézményt említene, azon a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény is értendő.
- (2) A 12. § (1) és (3) bekezdése, a 66. § és a 72–79. § hatálya az államháztartásról szóló törvényben meghatározott kincstári körbe tartozókon és a kincstári körön kívüli számlatulajdonosokon kívül más személyek részére végzett pénzforgalmi szolgáltatási, elektronikuspénz-kibocsátási tevékenysége tekintetében a kincstárakra is kiterjed azzal, hogy ahol e rendelkezések pénzforgalmi intézményt vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézményt említene, azon a kincstár is értendő.

3. § E törvény alkalmazásában:

1. *ÁÉKBV*: a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló törvényben meghatározott fogalom,
2. *átlagos kinnlevő elektronikuspénz-állomány*: az adott naptári nap végén kibocsátott elektronikus pénzre vonatkozó, az azt megelőző hat naptári hónap pénzügyi kötelezettségei mindenkor teljes összegének átlaga, amelynek kiszámítása során az adott hónapra vonatkozó pénzügyi kötelezettségnek az egyes naptári hónapok első naptári napján fennálló pénzügyi kötelezettség tekintendő,
3. *befolyásoló részesedés*: a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott befolyásoló részesedés,
4. *csoport*: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott csoport,
5. *EGT-állam*: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
6. *elektronikuspénz*: Hpt.-ben meghatározott elektronikuspénz,
7. *elektronikuspénz-kibocsátója*: Magyar Nemzeti Bank és kincstár, valamint az a hitelintézet, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, amely elektronikus pénzt bocsát ki,

* A törvényt az Országgyűlés a 2013. december 17-i ülésnapján fogadta el.

8. *fizetési rendszer működtetése*: a Hpt.-ben meghatározott fizetési rendszer működtetése,
9. *fizetési művelet*: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvényben (a továbbiakban: Pft.) meghatározott fizetési művelet,
10. *fizetési számla*: a Pft.-ben meghatározott fizetési számla,
11. *forgatható utalvány*: a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány,
12. *forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenység*: a Hpt.-ben meghatározott forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenység,
13. *fogyasztó*: a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben (a továbbiakban: Ptk.) meghatározott fogyasztó,
14. *főiroda*: az a hely, ahol a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény főtevékenységét végzi, és ahol a központi döntéshozatal történik,
15. *határon átnyúló szolgáltatás*: a pénzügyi szolgáltatás és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása nem a szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény székhelyével, telephelyével, főirodájával, fióktelepével azonos országban történik, és a szolgáltatást igénybe vevő ügyfél lakóhelye, székhelye sem abban az országban van, amelyben a szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény székhelye,
16. *hitel és pénzkölcsön nyújtása*: a Hpt.-ben meghatározott hitel és pénzkölcsön nyújtása,
17. *induló tőke*: a jegyzett tőke – ide nem értve az osztalékelsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozam kifizetésére is feljogosító jegyzett és befizetett részvények névértékét –, a tőketartalék és az eredménytartalék összege,
18. *jegyzett tőke*: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szt.) 35. § (3) bekezdése szerint meghatározott tőke,
19. *jó üzleti hírnév*: a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vezetőinek, befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosainak a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény irányítására és tulajdonlására való alkalmasságát igazoló feltételek megléte,
20. *készpénzáttutalás*: a Hpt.-ben meghatározott készpénzáttutalás,
21. *készpénz-helyettesítő fizetési eszköz*: a Hpt.-ben meghatározott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz,
22. *készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása*: a Hpt.-ben meghatározott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása,
23. *készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátásával kapcsolatos szolgáltatásnyújtás*: a Hpt.-ben meghatározott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátásával kapcsolatos szolgáltatásnyújtás,
24. *kiszervezés*: olyan megállapodás egy pénzforgalmi intézmény vagy egy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és egy személy között, amelynek keretében e személy olyan pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végez, amelyet egyébként a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény maga végezne,
25. *közeli hozzátartozó*: a Ptk.-ban meghatározott közeli hozzátartozó,
26. *közvetett tulajdon*: egy vállalkozás tulajdoni hányadának vagy szavazati jogának a vállalkozásban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező más vállalkozás (a 2. melléklet alkalmazásában: köztes vállalkozás) tulajdoni hányadán vagy szavazati jogán keresztül történő birtoklása vagy gyakorlása,
27. *közvetítői díj*: minden olyan pénzben vagy természetben jutott térítés, amelyet a pénzforgalmi közvetítő a pénzforgalmi intézménytől, elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől az ügyfél és a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény között létrejött pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó megállapodás érvényes létrejöttéért és meghatározott esetekben annak teljesítéséért, és meghatározott időtartamig történő fennállásáért kap,
28. *külföldi vállalkozás*: a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviseleteiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény (a továbbiakban: Fkt.) 2. § a) pontjában meghatározott külföldi vállalkozás,

29. *pénzforgalmi közvetítői tevékenység:*
- a) pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nevében, javára és kockázatára, pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nevében, javára és kockázatára történő pénzforgalmi szolgáltatási szerződés megkötését is,
 - b) elektronikuspénz-kibocsátójával kötött megbízási szerződés alapján, az elektronikuspénz-kibocsátója nevében, javára és kockázatára, elektronikuspénz értékesítésére és visszaváltására irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység,
30. *pénzforgalmi szolgáltatás:* a Hpt.-ben meghatározott pénzforgalmi szolgáltatás,
31. *pénzforgalmi szolgáltató:* a Pft.-ben meghatározott pénzforgalmi szolgáltató,
32. *pénzügyi intézmény:* a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézmény,
33. *teljes hiteldíj mutató:* a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvényben (a továbbiakban: Fnyht.) meghatározott fogalom,
34. *utalványbirtokos:* az a személy, aki az utalványkibocsátótól történő megvásárlás útján vagy bármely más módon a rendelkezése alá került forgatható utalványt az utalványelfogadónál áru vagy szolgáltatás ellenértékének a kiegyenlítésére fizetési eszközként felhasználhatja,
35. *utalványelfogadó:* az utalványkibocsátóval szerződéses jogviszonyban álló személy, aki a forgatható utalványt áru vagy szolgáltatásnyújtás ellenértékének kiegyenlítésére fizetési eszközként az utalványbirtokostól elfogadja,
36. *utalványforgalmazó:* az utalványkibocsátóval a forgatható utalványok értékesítésére és visszaváltására szerződéses jogviszonyban álló személy,
37. *utalványkibocsátó ügyfele:* az utalványbirtokos és az utalványelfogadó azzal, hogy az utalványbirtokos és az utalványelfogadó személye megegyezhet,
38. *ügyvezető:* a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény igazgatósága által megválasztott, a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel munkaviszonyban álló elnöke, a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vezetésére kinevezett, a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint e vezető valamennyi helyettese,
39. *üzletszerű tevékenység:* az ellenérték fejében nyereség és vagyonszerzés végett – előre egyedileg meg nem határozott ügyletek megkötésére irányuló – rendszeresen folytatott gazdasági tevékenység,
40. *vezető állású személy:*
- a) pénzforgalmi intézmény esetén a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási üzletág irányításáért felelős személy, valamint valamennyi helyettese,
 - b) elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény elektronikuspénz-kibocsátás szolgáltatási és pénzforgalmi szolgáltatási üzletág irányításáért felelős személy, valamint valamennyi helyettese,
 - c) az ügyvezető.

2. A pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és az utalványkibocsátó

- 4. §** (1) Ha törvény másként nem rendelkezik, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kizárólag a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) e törvény alapján kiadott engedélyével végezhet pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet.
- (2) Külföldi mint pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet Magyarországon – a (3) és (4) bekezdésben meghatározott kivétellel – kizárólag fióktelepe útján végezhet.
- (3) EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény pénzügyi szolgáltatás és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása tekintetében a másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény határon átnyúló szolgáltatást is végezhet.

- (4) EGT-államban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzügyi szolgáltatás és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása tekintetében a másik EGT-államban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézmény határon átnyúló szolgáltatást is végezhet.
- (5) Az (1) és (2) bekezdés szerinti engedélyt nem szükséges beszerezni a másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény határon átnyúló szolgáltatására vonatkozóan, és magyarországi fióktelepe által végzett, a székhely állam illetékes felügyeleti hatósága által engedélyezett tevékenységet illetően.
- (6) Utalványkibocsátó kizárólag a Felügyeletnek az e törvényben meghatározott módon tett bejelentés mellett végezhet kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet.

5. § (1) Pénzforgalmi intézmény

- a) az a vállalkozás, amely az e törvényben foglaltaknak megfelelően engedéllyel rendelkezik pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység végzésére, de nem rendelkezik engedéllyel az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenység végzésére,
 - b) törvény eltérő rendelkezése hiányában egyéb üzleti tevékenységet is végezhet azzal a korlátozással, hogy az (1)–(4) bekezdésben meghatározottakon kívül más pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet nem végezhet.
- (2) Pénzforgalmi intézmény kizárólag a következő pénzforgalmi szolgáltatásaihoz és a 6. §-ban foglalt korlátozással kaphat engedélyt hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységre:
- a) fizetési műveletek fizetési számlák közötti, az ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretből történő teljesítése,
 - b) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt – kibocsátása,
 - c) olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.
- (3) A pénzforgalmi intézmény engedélyt kaphat fizetési rendszer működtetése tevékenység végzésére.
- (4) A (2) és (3) bekezdésben meghatározottakon kívül a pénzforgalmi intézmény az általa végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan jogosult a pénzforgalmi szolgáltatás működtetésével összefüggő és egyéb, szorosan kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások nyújtására, ideértve a fizetési műveletek teljesítésének biztosítását, a fizetési művelet tárgyát képező pénz átváltását, letéti szolgáltatást, valamint az adatok tárolását és feldolgozását is.

6. § (1) A pénzforgalmi intézmény az általa végzett pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan az ügyfele számára a következő feltételekkel nyújthat hitelt és pénzkölcsönt:

- a) a nyújtás kizárólag a pénzforgalmi intézmény saját pénzeszközeiből és kizárólag valamely fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódhat,
 - b) nem nyújtható a pénzforgalmi intézmény által fizetési művelet teljesítése céljából átvett vagy tartott pénzeszközből,
 - c) a kölcsön futamideje legfeljebb tizenkét hónap, és
 - d) a pénzforgalmi intézmény szavatoló tőkéje megfelel az e törvényben meghatározott követelményeknek.
- (2) A pénzforgalmi intézmény hitelnyújtására és pénzkölcsön nyújtására a 65. § és az Fnyht. rendelkezései alkalmazandók.

7. § (1) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény

- a) az a vállalkozás, amely az e törvényben foglaltaknak megfelelően engedéllyel rendelkezik az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenység végzésére,
 - b) törvény eltérő rendelkezése hiányában egyéb üzleti tevékenységet is végezhet azzal a korlátozással, hogy az (1)–(4) bekezdésben meghatározottakon kívül más pénzügyi szolgáltatást, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nem végezhet.
- (2) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény valamennyi pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására kaphat engedélyt. Ha az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez, ezen tevékenysége vonatkozásában – e törvény eltérő rendelkezése hiányában – a pénzforgalmi intézményre és a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó rendelkezéseket alkalmazza.

- (3) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kizárólag a következő pénzforgalmi szolgáltatásaihoz és a 8. §-ban foglalt korlátozással kaphat engedélyt hitel- és pénzkölcsönnyújtási tevékenységre:
- a) fizetési műveletek fizetési számlák közötti, az ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretből történő teljesítése,
 - b) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt – kibocsátása,
 - c) olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.
- (4) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az általa végzett elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez vagy pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan jogosult az elektronikuspénz-kibocsátás és pénzforgalmi szolgáltatás működtetésével összefüggő és egyéb, szorosan kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások nyújtására, ideértve a fizetési műveletek teljesítésének biztosítását, a fizetési művelet tárgyát képező pénz átváltását, letéti szolgáltatást, valamint az adatok tárolását és feldolgozását is, valamint engedélyt kaphat a fizetési rendszer működtetése vonatkozó tevékenység végzésére.

- 8. §**
- (1) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az általa végzett pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan az ügyfele számára a következő feltételekkel nyújthat hitelt és pénzkölcsönt
- a) a nyújtás kizárólag az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény saját pénzeszközeiből és kizárólag valamely fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódhat,
 - b) nem nyújtható az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által fizetési művelet teljesítése céljából átvett vagy tartott pénzeszközből,
 - c) a kölcsön futamideje legfeljebb tizenkét hónap, és
 - d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény szavatoló tőkéje megfelel az e törvényben meghatározott követelményeknek.
- (2) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény hitelnyújtására és pénzkölcsön nyújtására a 65. § és az Fnyht. rendelkezései alkalmazandók.

- 9. §**
- (1) Utalványkibocsátó az a vállalkozás, amely forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységet végez.
- (2) Az utalványkibocsátó – törvény eltérő rendelkezése hiányában – egyéb üzleti tevékenységet is végezhet azzal a korlátozással, hogy pénzügyi szolgáltatást és az (1) bekezdésben meghatározotton kívül más kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nem végezhet.
- (3) Az utalványkibocsátó a forgatható utalvány értékesítéséhez és visszaváltásához utalványforgalmazót vehet igénybe.
- (4) A forgatható utalvány által megtestesített pénzkövetelés az utalványforgalmazó igénybevétele esetében is az utalványkibocsátóval szemben áll fenn.

- 10. §**
- (1) Pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként, szövetkezetként vagy másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény fióktelepeként működhet.
- (2) Utalványkibocsátó részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként vagy szövetkezetként működhet.
- (3) A részvénytársasági formában és a korlátolt felelősségű társaságként működő pénzforgalmi intézményre, elektronikuspénz-kibocsátó intézményre, utalványkibocsátóra a gazdasági társaságokra vonatkozó törvényi rendelkezéseket, a szövetkezeti formában működő pénzforgalmi intézményre, elektronikuspénz-kibocsátó intézményre, utalványkibocsátóra a szövetkezetekre vonatkozó törvényi rendelkezéseket, a fióktelep formájában működő pénzforgalmi intézményre, elektronikuspénz-kibocsátó intézményre az Fkt. rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.
- (4) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, amelynek székhelye Magyarország területén található, a főirodáját is Magyarország területén létesíti.

- 11. §**
- (1) A pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységéhez – a (2) és (3) bekezdésben foglalt kivétellel – legalább harminchétmillió-ötszázezer forint induló tőkével rendelkezik.
- (2) Ha a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag készpénzáttutalást végez, legalább hatmillió forint induló tőkével rendelkezik.

- (3) Ha a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag a távközlési eszközzel, digitális eszközzel vagy más információtechnológiai eszközzel történő fizetési művelet teljesítését végeztet, legalább tizenötmillió forint induló tőkével rendelkezik.
- (4) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységéhez legalább százmillió forint induló tőkével rendelkezik.
- (5) Az utalványkibocsátó legalább tízmillió forint vagy annak megfelelő összegű befizetett jegyzett tőkével rendelkezik.
- (6) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó alapításához az induló tőkét kizárólag pénzben lehet befizetni. Az induló tőkét kizárólag olyan hitelintézetnél lehet befizetni, és a működés megkezdéséig olyan hitelintézetnél vezetett fizetési számlán lehet tartani, amely nem vesz részt az alapításban, amelyben az alapítónak nincs tulajdona, és amely az alapítóban nem rendelkezik tulajdonnal.

3. Személyi és tárgyi feltételek

- 12. §** (1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet csak
- a) jogszabálynak megfelelő számviteli rend és nyilvántartási rend,
 - b) a prudens működésnek megfelelő belső szabályzat,
 - c) a pénzügyi szolgáltatási tevékenység, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzéséhez szükséges személyi feltételek,
 - d) a tevékenység végzésére alkalmas informatikai, műszaki, biztonsági felszereltség és helyiség,
 - e) ellenőrzési eljárások és rendszerek,
 - f) vagyonbiztosítás,
 - g) a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési rendszer, valamint
 - h) áttekinthető szervezeti felépítés
- (a továbbiakban együtt: személyi és tárgyi feltételek) megléte esetén kezdhet meg és folytathat.
- (2) Az (1) bekezdésben foglaltakat székhely-, telephelyváltozás esetén, valamint a pénzügyi szolgáltatási tevékenység, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység módosításakor is biztosítani kell.
- (3) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által működtetett informatikai rendszernek meg kell felelnie a jogszabályban meghatározott biztonsági követelményeknek.
- 13. §** A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa csak olyan személy lehet,
- a) aki független a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény óvatos, körültekintő és megbízható (a továbbiakban együtt: prudens) működését veszélyeztető befolyástól, jó üzleti hírnévvel rendelkezik, valamint biztosítani képes a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény megbízható, gondos tulajdonosi irányítását és ellenőrzését, valamint
 - b) akinek (amelynek) üzleti kapcsolatrendszere és tulajdonosi szerkezete átlátható és ezáltal nem zárja ki a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény fölötti hatékony felügyelet gyakorlását.

4. Kiszervezés

- 14. §** (1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzügyi szolgáltatáshoz, kiegészítő pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó tevékenységét kiszervezheti, ha a kiszervezés megkezdését legalább harminc nappal megelőzően előzetesen bejelenti a Felügyeletnek.
- (2) A bejelentés tartalmazza a kiszervezett tevékenységet végző hozzájárulását a kiszervezett tevékenységnek a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény belső ellenőrzése, könyvvizsgálója, valamint a Felügyelet helyszíni és helyszínen kívüli ellenőrzéséhez.
- (3) A pénzügyi szolgáltatáshoz, kiegészítő pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kritikus feladatok kiszervezése
- a) nem eredményezheti a vezető állású személy hatáskörének átadását,
 - b) nem eredményezhet változást az ügyfél és a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény közötti szerződéses viszonyban, valamint nem befolyásolhatja a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény ügyfél felé fennálló jogszabályi és szerződéses kötelezettségeinek teljesítését,
 - c) nem eredményezhet változást a tevékenység végzésére jogosító engedély megszerzéséhez szükséges feltételek teljesítésében, valamint

- d) nem szüntethet meg és nem módosíthat semmilyen más olyan feltételt, amelynek meglétéhez a pénzforgalmi intézményként, elektronikuspénz-kibocsátó intézményként történő működési engedély megadását kötötték.
- (4) A pénzügyi szolgáltatáshoz, kiegészítő pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kritikus feladatok kiszervezése nem befolyásolhatja a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény belső ellenőrzési rendszere, a könyvvizsgáló és a Felügyelet hatáskörének gyakorlását.
- (5) A (3)–(4) bekezdés alkalmazásában a pénzügyi szolgáltatáshoz, kiegészítő pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kritikus feladatnak minősül minden olyan feladat, amelynek végrehajtásában bekövetkezett hiányosság vagy eltérés kétségesse teszi a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzügyi szolgáltatása, kiegészítő pénzügyi szolgáltatása jogszabályban előírt kötelezettségeinek teljesítését, vagy lényegesen csökkentené jövedelmezőségét, pénzügyi szolgáltatási tevékenységének, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének megbízhatóságát, folyamatosságát.
- (6) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások, a személyi és tárgyi feltételek betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze. A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény haladéktalanul bejelenti a Felügyelet részére, ha a kiszervezett tevékenység végzése jogszabályba vagy a szerződésbe ütközik.
- (7) A Felügyelet a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény (6) bekezdésben foglalt bejelentése vagy a helyszíni ellenőrzése során feltárt hiányosságok alapján a tevékenység kiszervezését megtilthatja.

5. Pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének engedélyezése, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény elektronikuspénz-kibocsátási és pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének engedélyezése és az utalványkibocsátó utalványkibocsátási tevékenységének bejelentése

- 15. §** (1) A Felügyelet engedélye szükséges a pénzforgalmi intézmény
- a) pénzügyi szolgáltatási tevékenységének, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének végzéséhez,
 - b) pénzügyi szolgáltatási tevékenységének, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységi körének módosításához,
 - c) vezető állású személyének megválasztásához, kinevezéséhez,
 - d) fizetési művelet érdekében átvett pénzeszköz szerződéses állományának átruházásához, és
 - e) tőkekövetelményének költség módszerrel vagy irányadó mutató módszerrel történő meghatározásához.
- (2) A Felügyelet engedélye szükséges az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény
- a) pénzügyi szolgáltatási tevékenységének, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének végzéséhez,
 - b) pénzügyi szolgáltatási tevékenységének, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységi körének módosításához,
 - c) vezető állású személyének megválasztásához, kinevezéséhez,
 - d) fizetési művelet érdekében vagy elektronikuspénz-kibocsátása érdekében átvett pénzeszköz szerződéses állományának átruházásához, és
 - e) pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó tőkekövetelményének költség módszerrel vagy irányadó mutató módszerrel történő meghatározásához.
- 16. §** A fizetési rendszer működtetésére irányuló tevékenység végzése tekintetében az engedélyt a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a Hpt. fizetési rendszer működtetésére vonatkozó engedélyezésre rögzített feltételek megléte esetén kaphatja meg.
- 17. §** (1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységre jogosító engedély iránti kérelméhez mellékeli:
- a) a kérelmező működési tervét, amely tartalmazza a végezni kívánt pénzügyi szolgáltatási tevékenység, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység pontos meghatározását is,
 - b) középtávú – az első három évre vonatkozó – előzetes költségvetést is tartalmazó üzleti tervet, a működéshez szükséges személyi és tárgyi feltételek biztosítására vonatkozó tényeket,
 - c) igazolást az induló tőke teljes összegének rendelkezésre állásáról,
 - d) az ügyfelek pénzeszközeinek védelme érdekében a 46. §-ban és az 51. §-ban foglalt feltételek biztosításának leírását, ideértve az ügyfélpénzek elkülönített nyilvántartására alkalmas informatikai rendszer részletes leírását és a rendszer alkalmasságáról készített könyvvizsgálói igazolást is,

- e) a kérelmező vállalatirányítási és belső ellenőrzési rendszerének leírását, ideértve a kockázatkezelési és számviteli eljárásokat is,
 - f) a kérelmező könyvvizsgálójának megnevezését,
 - g) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályzatokat, eljárásrendeket,
 - h) a kérelmező szervezeti felépítésének és felelősségi köreinek bemutatását, szervezeti és működési szabályzatát, valamint az általános szerződési feltételeit tartalmazó szabályzatait,
 - i) ha a kérelmező pénzforgalmi közvetítői tevékenységre közvetítőt kíván megbízni, fióktelepet tervez létesíteni vagy tevékenysége működtetését kiszervezné, ennek bemutatását,
 - j) ha a kérelmező fizetési rendszerhez csatlakozik, a fizetési rendszerben történő részvételének leírását,
 - k) a kérelmező vezető állású személyének az 1. mellékletben meghatározott azonosító adatait és a 29. §-ban meghatározott feltételek meglétét igazoló dokumentumokat,
 - l) a kérelmező létesítő okiratát,
 - m) a kérelmező harminc napnál nem régebbi okirati igazolását arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása, azzal, hogy az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban,
 - n) a kérelmező nyilatkozatát arról, hogy egyéb üzleti tevékenysége nem veszélyezteti a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény működését,
 - o) a kérelmező harminc napnál nem régebbi okirati igazolását arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személyével szemben kizáró ok nem áll fenn,
 - p) a 6. §-ban és a 8. §-ban foglalt hitel- és pénzkölcsön nyújtására, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására vonatkozó kérelem esetén a kérelmező a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásáról szóló nyilatkozatát,
 - q) nyilatkozatot arról, hogy milyen – az Szm. szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak, valamint
 - r) a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valódiságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.
- (2) Az (1) bekezdés d), e), h)–j) pontjához kapcsolódóan a kérelmező mellékeli azon auditrendszer és szervezeti intézkedések leírását, amelyek a pénzügyi szolgáltatást, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást igénybe vevők érdekeinek védelmét, valamint a pénzügyi szolgáltatási tevékenység és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésének folytonosságát és megbízhatóságát biztosító valamennyi ésszerű intézkedés megtételéhez szükségesek.
- (3) Ha a kérelmezőnek befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa van, az (1) bekezdésben foglaltakon kívül a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre jogosító engedély iránti kérelemhez mellékeli:
- a) a tulajdonos 1. mellékletben meghatározott azonosító adatait,
 - b) a befolyásoló részesedés megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolását,
 - c) harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a tulajdonosnak személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező állami adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása azzal, hogy az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban,
 - d) a tulajdonos nyilatkozatát arról, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény működését,
 - e) természetes személy tulajdonos esetén harminc napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványt vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot,
 - f) nem természetes személy tulajdonos esetén a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát, harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásbavétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy kényszertörlési eljárás alatt, valamint vezető állású személyével szemben kizáró ok nem áll fenn,
 - g) nem természetes személy tulajdonos esetén a tulajdonosi szerkezetének részletes leírását, valamint ha a kérelmezőre az összevont alapú felügyelet kiterjed, ezen körülményeknek a részletes leírását,
 - h) nem természetes személy tulajdonos esetén nyilatkozatot arról, hogy milyen – az Szm. szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak,

- i) a kérelmezővel szoros kapcsolatban álló személy nyilatkozatát arról, hogy a szoros kapcsolatban álló személy vagy a szoros kapcsolatban álló személyre vonatkozó harmadik országbeli jogrend lehetővé teszi a felügyeleti feladatok ellátását, valamint
 - j) a tulajdonos teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelt iratban foglaltak valódiságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.
- (4) A pénzügyi szolgáltatási tevékenység és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedély kiadásának feltételeként a kérelmező nyilatkozatot ad arról, hogy a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény irányítása Magyarország területén létesített főirodában történik.
- (5) Ha a kérelmező az (1) bekezdés m) pontjában, és a (3) bekezdés c) pontjában meghatározott, valamely magyarországi köztartozására vonatkozó adatot nem igazolja, a Felügyelet megkeresi a köztartozásról nyilvántartást vezető szervet. A nyilvántartást vezető szerv a lejárt, meg nem fizetett köztartozás fennállásáról vagy annak hiányáról tájékoztatja a Felügyeletet.
- (6) Ha a kérelmező az (1) bekezdés l) és o) pontjában, és a (3) bekezdés e) és f) pontjában meghatározott adatokat nem mellékeli, a Felügyelet adatszolgáltatási kérelemmel fordul a szükséges adatokról nyilvántartást vezető magyarországi hatósághoz vagy bírósághoz.

18. § Az engedélyezési eljárás során a Felügyelet a kérelemmel összefüggő és rendelkezésre álló okiratokat és információkat gondosan mérlegeli, és meggyőződik arról, hogy az engedély kiadása nem ütközik jogszabályba. A Felügyelet az engedélyezési eljárás során az egyes engedélyezési feltételek meglétét a helyszínen is megvizsgálhatja.

- 19. §**
- (1) A Felügyelet az engedélyt határozott időre, feltételhez kötötten, valamint korlátozott tevékenységi körrel, területi korlátozással, a tevékenységen belül pedig üzletági vagy termékkorlátozással is megadhatja.
 - (2) A Felügyelet az általa kiadott engedélyekről, azok módosításáról vagy visszavonásáról szóló határozatát haladéktalanul megküldi a cégbíróságnak.
 - (3) A Felügyelet az engedély iránti kérelmet elutasító jogerős határozatát megküldi a cégbíróságnak.

- 20. §** A Felügyelet a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységére jogosító engedély iránti kérelmét elutasítja, ha a kérelmező
- a) az engedélyezési eljárásban megtévesztő vagy valótlan adatot közöl,
 - b) által működtetni kívánt pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nem felel meg az induló tőkére, a szervezeti, személyi feltételekre, a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosokra vonatkozó követelményeknek,
 - c) által működtetni kívánt pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel szoros kapcsolatban álló személy vagy a szoros kapcsolatban álló személyre vonatkozó harmadik országbeli jogrend nem teszi lehetővé a felügyeleti feladatok hatékony ellátását, vagy
 - d) üzleti terve, az engedély iránti kérelemhez mellékelt egyéb irat, továbbá a Felügyelet rendelkezésére álló bármely okirat, adat vagy információ alapján megállapítható, hogy a kérelmező nem tud megfelelni a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó jogszabályi előírásoknak.

- 21. §**
- (1) A Felügyelet a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységére vonatkozó engedélyt visszavonja, ha
 - a) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az engedélyt a Felügyelet megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezte meg,
 - b) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény már nem felel meg a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek,
 - c) olyan körülmény áll fenn, amely súlyosan veszélyezteti a fizetési rendszer stabilitását, az ügyfelek érdekeit, vagy akadályozza a pénzforgalmat,
 - d) vagyona az ismert hitelezők követeléseinek kielégítésére sem nyújtana fedezetet,
 - e) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény engedélyt visszaadja, vagy
 - f) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény jogosulatlan tevékenységet folytat.

- (2) A Felügyelet a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységére vonatkozó engedélyét visszavonhatja, ha
- a) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a tevékenységre jogosító engedély kézhezvételétől számított tizenkét hónapon belül a tevékenységét nem kezdi meg, vagy
 - b) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény hat hónapon keresztül nem folytat tevékenységet.

22. § Pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátási intézmény a pénzügyi szolgáltatási tevékenységi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységi engedélyt a Felügyeletnek akkor adhatja vissza, ha bizonyítja, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenységből, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységből származó semmilyen kötelezettsége nincs.

- 23. §**
- (1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, ha a tevékenységre jogosító engedély megadását követően bármilyen változás hatással van az engedély iránti kérelemben foglaltak teljesítésére, a változás bekövetkezésétől vagy a változásról történő tudomásszerzéstől számított három napon belül a Felügyeletet erről írásban tájékoztatja.
- (2) A Felügyelet az 5. §-ban és 7. §-ban meghatározott tevékenységen kívüli egyéb üzleti tevékenységet is végző pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek előírhatja, hogy az egyéb üzleti tevékenységét a pénzügyi szolgáltatási tevékenységtől, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységtől elkülönítetten, külön szervezet keretében végezze, ha ezen egyéb üzleti tevékenység mértéke, jellege, vagy a Felügyelet részére történő átláthatóságának hiánya hátrányosan befolyásolja
- a) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzügyi megbízhatóságát, vagy
 - b) a Felügyelet azon képességét, hogy ellássa felügyeleti tevékenységét.
- (3) A (2) bekezdésben meghatározott esetre a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény engedélyezési eljárására, valamint az állományátruházásra vonatkozó szabályokat is alkalmazni kell.

- 24. §**
- (1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, ha tevékenysége folytatására másik EGT-államban fióktelepet kíván létesíteni, azt a Felügyeletnek bejelenti.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti bejelentés tartalmazza:
- a) annak az EGT-államnak a megnevezését, amelyben a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a fióktelepet létesíteni szándékozik,
 - b) a végezni kívánt szolgáltatás megnevezését, valamint
 - c) a fióktelep szervezeti felépítésére, irányítására, ellenőrzési rendjére vonatkozó dokumentumokat, a fióktelep címét, üzleti tervét, és a pénzforgalmi szolgáltatás vagy az elektronikuspénz-kibocsátás üzletágat irányító személy megnevezését.
- (3) Ha a Felügyelet rendelkezésére álló információk szerint a bejelentő pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény megfelel az e törvényben meghatározott követelményeknek, a bejelentés kézhezvételét követő egy hónapon belül írásban tájékoztatja a másik EGT-állam érintett illetékes felügyeleti hatóságát a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nevééről, címéről, a fióktelep vezető állású személyének nevééről, a fióktelep szervezeti felépítéséről, valamint a fióktelep által végezni kívánt szolgáltatásról. A tájékoztatást egyidejűleg közli a bejelentő pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel.

- 25. §**
- (1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, ha tevékenységét másik EGT-államban határon átnyúló szolgáltatásként szándékozik végezni, azt a Felügyeletnek bejelenti.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti bejelentés tartalmazza annak az EGT-államnak a megnevezését, amelyben a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény határon átnyúló szolgáltatást szándékozik végezni.
- (3) Ha a Felügyelet rendelkezésére álló információk szerint a bejelentő pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény megfelel az e törvényben meghatározott követelményeknek, a bejelentés kézhezvételét követő egy hónapon belül írásban tájékoztatja a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nevééről és címéről.

- 26. §**
- (1) Ha másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága arról tájékoztatja a Felügyeletet, hogy székhelye szerinti EGT-államban engedélyezett pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény Magyarországon fióktelepet szándékozik létesíteni vagy határon átnyúló szolgáltatást szándékozik végezni, a Felügyelet tájékoztatja

a pénzforgalmi intézményt, elektronikuspénz-kibocsátó intézményt a nyújtani kívánt szolgáltatás végzésével kapcsolatos feltételekről, így különösen az ügyfelek előzetes és utólagos tájékoztatásának, a pénzforgalmi szolgáltatás lebonyolításának és az elektronikuspénz-kibocsátásának szabályairól.

- (2) Ha a Felügyelet rendelkezésére álló információk szerint a másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzforgalmi közvetítői tevékenységet végző közvetítőjével vagy fióktelepe létesítésével kapcsolatban felmerül a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályok megsértése, a Felügyelet erről a székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát is értesíti.

- 27. §** (1) Az utalványkibocsátó a forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenysége megkezdését és befejezését előzetesen bejelenti a Felügyeletnek.
- (2) A forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenység megkezdéséről szóló bejelentés tartalmazza legalább
- a) az utalványkibocsátó azonosító adatait (név, székhely, cégjegyzékszám),
 - b) a forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenység megkezdésének időpontját,
 - c) a forgatható utalvány elnevezését, címletét (címeit), valamint hazai hivatalos pénznemben kifejezett névértékét, valamint
 - d) a kibocsátani tervezett forgatható utalvány állomány hazai hivatalos pénznemben kifejezett összesített névértékét.
- (3) Az utalványkibocsátó a (2) bekezdés szerinti bejelentéshez mellékeli:
- a) az utalványkibocsátó hatályos létesítő okiratát,
 - b) harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy nyilvántartásba vétele megtörtént és nem áll csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy kényszerítési eljárás alatt,
 - c) a 11. § (5) bekezdése szerinti jegyzett tőke teljes összegének befizetésére és rendelkezésre állására vonatkozó igazolást, valamint
 - d) a forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre vonatkozó általános üzleti feltételeket tartalmazó szabályzatot.

6. A tulajdonosokra, a vezető állású személyekre és belső ellenőrzésre vonatkozó szabályok

- 28. §** (1) A Felügyeletnek előzetesen bejelenti, aki pénzforgalmi intézményben, elektronikuspénz-kibocsátó intézményben
- a) befolyásoló részesedést kíván szerezni, vagy
 - b) befolyásoló részesedését úgy kívánja módosítani, hogy az elérje a húsz, a harminc vagy az ötven százalékos határértéket.
- (2) A pénzforgalmi intézményben, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező személy előzetesen bejelenti a Felügyeletnek, ha
- a) befolyásoló részesedését teljes egészében meg kívánja szüntetni, vagy
 - b) befolyásoló részesedését úgy kívánja módosítani, hogy az a húsz, harminc vagy ötven százalékos határérték alá csökkenjen.
- (3) A pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény bejelenti a Felügyeletnek, ha egy jogi személynek a leányvállalatává vált vagy megszűnt annak lenni.
- (4) A befolyásoló részesedést szerezni kívánó személy bejelentése tartalmazza:
- a) a pénzforgalmi intézményben, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező megnevezését,
 - b) a pénzforgalmi intézményben, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező vállalkozásból a bejelentő birtokában lévő részesedés megjelölését,
 - c) a megszerezni kívánt részesedés arányát,
 - d) a tagi részesedés szerzésre, vagy a szavazati joghoz kapcsolódó, jelentős előnyöket biztosító megállapodásra tett szerződéses ajánlatot,
 - e) a bejelentőnél vezető tisztségviselői beosztásban lévő személy tekintetében a 29. § (5) bekezdésében meghatározott kizáró ok megítéléséhez szükséges tényeket és a 29. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárással kapcsolatos nyilatkozatot, valamint
 - f) egyéb olyan információkat, amelyek szükségesek annak megállapításához, hogy a prudens működés biztosítva van.

- (5) Ha a befolyásoló részesedést szerző tevékenysége, a pénzforgalmi intézményre, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményre gyakorolt befolyása veszélyezteti a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény független, megbízható és körülmények tekintetében tulajdonosi irányítását, a Felügyelet a bejelentést követő harminc napon belül megtilthatja az ilyen befolyás megszerzését, és felfüggesztheti a tagok szavazati jogának gyakorlását, addig, amíg a tag meg nem szünteti a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény független, megbízható és körülmények tekintetében tulajdonosi irányításának veszélyeztetésétől szolgáló indokot.
- (6) Az (5) bekezdésben foglalt intézkedések valamelyikét alkalmazza a Felügyelet a bejelentési kötelezettség elmulasztása esetén is.
- (7) Ha a befolyásoló részesedés megszerzése a Felügyelet tiltása ellenére következik be, a részesedésszerzésre vagy az előny biztosítására irányuló szerződésből származó szavazati jogok gyakorlását a Felügyelet a megfelelő törvényes feltételek biztosításáig megtilthatja.

- 29. §**
- (1) A Felügyelet előzetes engedélyével választható meg vagy nevezhető ki a pénzforgalmi intézménynél, az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél a vezető állású személy.
 - (2) Az engedélyt megadottnak kell tekinteni, ha a Felügyelet a kérelem megérkezését követő naptól számított harminc napon belül azt nem utasítja el, vagy az engedélyezési eljárást nem függeszti fel.
 - (3) Ha az (1) bekezdésben meghatározott személlyel szemben a (6) bekezdésben meghatározott büntetőeljárás van folyamatban, a Felügyelet a kérelem elbírálásával kapcsolatos eljárását a büntetőeljárás befejezéséig felfüggeszti.
 - (4) A Felügyelet a természetes személy megválasztására vagy kinevezésére irányuló engedélykérelmet akkor utasítja el, ha az (5) és (6) bekezdésben felsorolt kizáró okok valamelyike a kinevezésre vagy megválasztásra javasolt személlyel szemben fennáll.
 - (5) Pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél nem lehet vezető állású személy az, aki
 - a) befolyásoló részesedéssel rendelkezik vagy korábban rendelkezett, vezető állású személy vagy korábban vezető állású személy volt egy olyan pénzügyi intézményben, pénzforgalmi intézményben, elektronikuspénz-kibocsátó intézményben,
 - aa) amely esetében a fizetéseket csak a Felügyelet által alkalmazott kivételes intézkedésekkel lehet elkerülni, vagy
 - ab) amelyet a tevékenységi engedély visszavonása miatt fel kellett számolni, és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért jogerős határozat megállapította;
 - b) súlyosan vagy rendszeresen megsértette e törvény vagy más, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó jogszabály előírásait, és ezt a Felügyelet, más hatóság vagy bíróság öt évnél nem régebben kelt jogerős határozatban megállapította;
 - c) büntetett előéletű;
 - d) nem rendelkezik jó üzleti hírnévvel;
 - e) nem rendelkezik legalább háromévi – a banki vagy vállalati gazdálkodás vagy az államigazgatás pénzügyi vagy gazdasági területén szerzett – vezetői gyakorlattal;
 - f) más pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél könyvvizsgáló; vagy
 - g) olyan tisztséget tölt be, amely tisztség ellátása korlátozhatja szakmai feladatainak ellátását.
 - (6) Akivel szemben
 - a) a 2013. június 30-ig hatályban volt a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) XV. fejezetének VII. és VIII. címében, XVII. és XVIII. fejezetében, vagy
 - b) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) XXVII. Fejezetében vagy XXXV–XLIII. Fejezetébenmeghatározott bűncselekmény miatt az ügyész vádat emelt, vagy külföldön olyan vagyon elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt, amely a magyar jog szerint büntetendő, az illetékes hatóság vádat emelt, a büntetőeljárás befejezéséig vezető állású személyként nem foglalkoztatható, és az ilyen feladatok általa történő ellátását az intézmény felfüggeszti.
 - (7) A foglalkoztatási jogviszony létesítését, a tevékenységi engedély kiadását, illetve meghosszabbítását megelőzően, valamint a foglalkoztatás ideje alatt az (5) bekezdés c) pontjában meghatározott foglalkoztatási feltétel fennállását a Felügyelet a bűnügyi nyilvántartásból történő adatigényléssel ellenőrizheti. Az így megismert személyes adatokat a Felügyelet az eljárás jogerős befejezéséig kezelheti.

- 30. §** (1) A kérelmező bizonyítja a jó üzleti hírnevet.
(2) A jó üzleti hírnév igazolásának módját a kérelmező megválaszthatja, de a Felügyelet egyéb, pontosan meghatározott iratok (okmányok) benyújtását írhatja elő.
(3) A jó üzleti hírnév bizonyításának sikertelenségét a Felügyelet határozattal állapítja meg.
(4) A Felügyelet a jó üzleti hírnév fennállásának megállapítása érdekében az illetékes külföldi hatóságot közvetlenül megkeresheti.
- 31. §** A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vezető állású személyei felelősek azért, hogy a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az engedélyezett tevékenységeket a jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően végezze.
- 32. §** (1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a belső ellenőrzés szervezetét, hatáskörét, feladatait, a belső ellenőrrel szemben támasztott szakmai követelményt és eljárási szabályokat belső szabályzatban rögzíti.
(2) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény legalább egy belső ellenőrt foglalkoztat. A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény írásban megállapodhat arról, hogy a belső ellenőr költsönös foglalkoztatása ellen nem emel kifogást. Ugyanazon személy legfeljebb három pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél foglalkoztatható belső ellenőrként.
(3) A pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél működő belső ellenőrzési szervezet (belső ellenőr) feladata
a) az intézmény belső szabályzatnak megfelelő működésének vizsgálata,
b) az intézmény pénzügyi szolgáltatási tevékenységének, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség szempontjából történő vizsgálata, továbbá
c) mindaz, amit jogszabály a feladatkörébe utal.
(4) A belső ellenőrzés
a) a jelentését megküldi
aa) a felügyelő bizottságnak és az igazgatóságnak,
ab) fióktelep esetén az alapító felügyelő bizottságának és igazgatóságának vagy ezek megfelelő szervének; továbbá
b) gondoskodik arról, hogy szükség esetén jelentése a Felügyelet rendelkezésére álljon.
(5) A belső ellenőrzési szervezeti egység vezetésével, vagy ha a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény csak egy belső ellenőrt alkalmaz, a belső ellenőrzési feladatok ellátásával csak olyan személy bízható meg, aki
a) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel vagy mérlegképes könyvelői szakképesítéssel rendelkezik,
b) legalább hároméves szakmai gyakorlattal rendelkezik, valamint
c) büntetlen előéletű.
(6) Az (5) bekezdés alkalmazásában szakirányú felsőfokú iskolai végzettségűnek minősül, aki
a) a felsőoktatásról szóló 1993. évi LXXX. törvény szerint a közgazdasági felsőoktatásban egyetemi vagy főiskolai szintű szakképzettséget, vagy a felsőoktatásról szóló 2005. évi CXXXIX. törvény szerint a gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben vagy mesterképzésben közgazdász szakképzettséget,
b) jogász szakképzettséget,
c) könyvvizsgálói képesítést vagy
d) felsőfokú vagy posztgraduális bankszakmai képesítést szerzett.
(7) A foglalkoztatási jogviszony létesítését, a tevékenységi engedély kiadását, illetve meghosszabbítását megelőzően, valamint a foglalkoztatás ideje alatt az (5) bekezdés c) pontjában meghatározott foglalkoztatási feltétel fennállását a Felügyelet a bünyügyi nyilvántartásból történő adatigényléssel ellenőrizheti, és a megismert személyes adatokat a Felügyelet az eljárás jogerős befejezéséig kezelheti.

7. Könyvvezetés, könyvvizsgálat

- 33. §** (1) A pénzügyi szolgáltatási tevékenységhez, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az üzletszerű tevékenységre vonatkozó nyilvántartásait magyar nyelven – a magyar számvitelre vonatkozó jogszabályok előírásainak betartásával – felügyeleti és jegybanki ellenőrzésre is alkalmas módon vezeti.
- (2) Az üzleti nyilvántartások vezetésével szemben támasztott követelmények:
- a) tegyék lehetővé a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény belső ellenőrzését, valamint
 - b) biztosítsák a gondos és megbízható irányítást, vezetést, ideértve a vezető állású személyek tevékenységének a megítélését, valamint a tagok, a könyvvizsgáló és a Felügyelet által történő ellenőrzést, továbbá segítsék a pénzforgalmi intézményt, elektronikuspénz-kibocsátó intézményt abban, hogy eleget tegyen a jogszabályokban és a szerződésekben előírt kötelezettségek teljesítésének.
- 34. §** A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az arra jogosult testület által elfogadott éves beszámolót, a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozatot a Felügyeletnek annak elfogadásától számított tizenöt munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévét követő év május 31-éig megküldi.
- 35. §** (1) Pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében könyvvizsgálói feladatok ellátására csak akkor adható az érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező, bejegyzett könyvvizsgáló (könyvvizsgálói társaság) részére megbízás, ha
- a) a könyvvizsgáló (könyvvizsgálói társaság) pénzügyi intézményi minősítéssel rendelkezik,
 - b) a könyvvizsgáló nem rendelkezik a pénzforgalmi intézményben, elektronikuspénz-kibocsátó intézményben közvetlen vagy közvetett tulajdonnal,
 - c) a könyvvizsgálónak nincs a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel szemben fennálló kölcsöntartozása, és
 - d) a befolyásoló részesedéssel rendelkező tag a könyvvizsgáló cégben közvetlen vagy közvetett tulajdonnal nem rendelkezik.
- (2) Az (1) bekezdés c)–d) pontjában foglalt korlátozások a könyvvizsgáló közeli hozzátartozójára is alkalmazandóak.
- (3) Pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nem adhat könyvvizsgálói megbízást a Felügyelet alkalmazottjának, vagy annak közeli hozzátartozójának.
- 36. §** (1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény könyvvizsgálója a vizsgálatának eredményéről a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel egyidejűleg a Felügyeletet írásban haladéktalanul tájékoztatja, ha olyan tényről állapított meg, amelynek alapján
- a) a pénzügyi szolgáltatásra, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó jogszabályokban foglalt előírások súlyos megsértésére utaló körülményeket észlel,
 - b) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzügyi szolgáltatási tevékenysége, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenysége folyamatos működését, kötelezettségeinek teljesítését nem látja biztosítottnak,
 - c) a könyvvizsgálói záradék korlátozása vagy megtagadása válhat szükségessé, vagy
 - d) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzügyi szolgáltatási tevékenysége, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenysége belső ellenőrzési rendszerének súlyos hiányosságait vagy elégtelenségét állapítja meg.
- (2) Az (1) bekezdésben fel nem sorolt esetekben a könyvvizsgáló jogosult a Felügyelettel konzultálni, vagy a Felügyeletet a vizsgálat eredményéről tájékoztatni.
- (3) Az (1) bekezdésben fel nem sorolt esetekben a Felügyelet jogosult a könyvvizsgálótól annak megállapításairól közvetlenül tájékoztatást kérni és kapni.
- 37. §** (1) A pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a könyvvizsgálóval – az éves beszámoló könyvvizsgálatára – kötött szerződést és valamennyi, a könyvvizsgáló által az éves beszámolóval kapcsolatban készített jelentést a Felügyelet számára megküldi.

- (2) A Felügyelet jogosult a könyvvizsgáló jelentésének alapján – az éves beszámoló jóváhagyása előtt – a pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél kezdeményezni, hogy a helytelen adatokat tartalmazó beszámolót felülvizsgálta, helyesbítse, gondoskodjon a helyesbített adatok könyvvizsgálóval történő hitelesítéséről.
- (3) Ha az éves beszámoló jóváhagyását követően jutott a Felügyelet tudomására, hogy az éves beszámoló lényeges hibát tartalmaz, a Felügyelet kötelezheti a pénzforgalmi intézményt, elektronikuspénz-kibocsátó intézményt az adatok módosítására és könyvvizsgálóval való felülvizsgálatára. A módosított és a könyvvizsgáló által felülvizsgált adatot a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a Felügyeletnek bemutatja.

8. Pénzforgalmi intézmény prudens működésének szabályai

- 38. §** (1) A pénzforgalmi intézmény – az általa végzett tevékenységgel összhangban – a kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik, amely nem csökkenhet
- a) 40–45. §-ban meghatározott
- aa) költség módszer,
- ab) fizetési forgalom módszer, vagy
- ac) irányadó mutató módszer
- egyikével számított szavatoló tőke, vagy
- b) az engedélyezés feltételeként előírt legkisebb induló tőke összege közül a magasabb érték alá.
- (2) Az (1) bekezdés a) pontjától eltérően a Felügyelet a 45. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat keretében a számított értéknél legfeljebb húsz százalékkal magasabb tőkekövetelményt írhat elő.
- (3) A pénzforgalmi intézmény a szavatoló tőkéjének kiszámítására az 575/2013/EU rendelet Második rész I. Címének rendelkezéseit alkalmazza.
- 39. §** Ha a pénzforgalmi intézmény
- a) egy másik pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz kibocsátó intézménnyel, hitelintézettel, befektetési vállalkozással, befektetési alapkezelő társasággal vagy biztosítóval azonos csoportba tartozik, vagy
- b) pénzforgalmi szolgáltatáson kívül az 5. § (2)–(4) bekezdésébe nem tartozó egyéb üzleti tevékenységet is végez, a csoport tagjai között, és a pénzforgalmi intézmény egyéb üzleti tevékenységéhez kapcsolódóan kizárandó a szavatoló tőke számítása során a tőkeelemek többszörös számbavétele, valamint a nem megfelelő szavatoló tőke számítása.
- 40. §** (1) A költség módszer alkalmazásakor a pénzforgalmi intézmény szavatoló tőkéje legalább a számítást megelőző üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolóban szereplő általános igazgatási költség tíz százaléka.
- (2) Ha a pénzforgalmi intézmény a számítás időpontjában még nem végez egy teljes éve üzleti tevékenységet, vagy az első üzleti év vonatkozásában nem áll rendelkezésre könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámoló, az általános igazgatási költség meghatározásához az üzleti tervben szereplő becsült adatokat veszi figyelembe.
- 41. §** (1) A fizetési forgalom módszer alkalmazásakor a pénzforgalmi intézmény szavatoló tőkéje legalább a következő értékeknek a (2)–(4) bekezdésben meghatározott „k” tényezővel szorzott összege:
- a) a fizetési forgalom egymilliárd-ötszázmillió forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) négy százaléka,
- b) a fizetési forgalom egymilliárd-ötszázmillió forintnak megfelelő összegtől hárommilliárd forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) kettő és fél százaléka,
- c) a fizetési forgalom hárommilliárd forintnak megfelelő összegtől harmincmilliárd forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) egy százaléka,
- d) a fizetési forgalom harmincmilliárd forintnak megfelelő összegtől hetvenötmilliárd forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) fél százaléka, és
- e) a fizetési forgalom hetvenötmilliárd forintnak megfelelő összeget meghaladó hányadának (részének) negyed százaléka,
- ahol a fizetési forgalom a pénzforgalmi intézmény előző üzleti évben teljesített fizetési művelete összértékének tizenketted része.

- (2) A (3) és (4) bekezdésben meghatározott kivétellel, a pénzforgalmi intézmény által alkalmazandó „k” tényező: 1.
- (3) Ha a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag készpénzáttutalást végez, az általa alkalmazandó „k” tényező: 0,5.
- (4) Ha a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag a távközlési eszközzel, digitális eszközzel vagy más információtechnológiai eszközzel történő fizetési művelet teljesítését végzi, az általa alkalmazandó „k” tényező: 0,8.

- 42. §**
- (1) Az irányadó mutató módszer alkalmazásakor a pénzforgalmi intézmény szavatoló tőkéje legalább a (2) bekezdésben meghatározott irányadó mutatónak a 43. §-ban meghatározott szorzó tényezővel, valamint a 41. § (2)–(4) bekezdésében meghatározott „k” tényezővel szorzott összege.
 - (2) Az irányadó mutató a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó
 - a) kapott kamat és kamatjellegű bevétel, valamint fizetett kamat és kamatjellegű ráfordítás különbözete, és
 - b) kapott (járó) jutalék és díjbevételek, valamint az üzleti tevékenységből származó egyéb bevétel összege.
 - (3) Az irányadó mutató számítása során nem kell figyelembe venni a rendkívüli bevételeket, valamint az irányadó mutató csökkenthető a másik pénzforgalmi szolgáltató részére kiszervezett tevékenység szerződés szerinti, fizetett ellenértékével.
 - (4) Az irányadó mutató számítása során a számítást megelőző üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolóját szükséges figyelembe venni.
 - (5) A szavatoló tőke nem csökkenhet a számítást megelőző három üzleti év irányadó mutatója alapján kiszámított érték átlagának nyolcvan százaléka alá. Ha a pénzforgalmi intézménynek nincs könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója, az üzleti tervben szereplő becsült adat is alkalmazható.

- 43. §**
- Az irányadó mutató módszernél alkalmazandó szorzó tényező értéke:
- a) az irányadó mutató hétszázötvenmillió forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) tíz százaléka,
 - b) az irányadó mutató hétszázötvenmillió forintnak megfelelő összegtől egymilliárd-ötszázmillió forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) nyolc százaléka,
 - c) az irányadó mutató egymilliárd-ötszázmillió forintnak megfelelő összegtől hétmilliárd-ötszázmillió forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) hat százaléka,
 - d) az irányadó mutató hétmilliárd-ötszázmillió forintnak megfelelő összegtől tizenötmilliárd forintnak megfelelő összegig terjedő hányadának (részének) három százaléka, és
 - e) az irányadó mutató tizenötmilliárd forintnak megfelelő összeget meghaladó hányadának (részének) másfél százaléka.

- 44. §**
- (1) A pénzforgalmi intézmény a költség módszert, valamint az irányadó mutató módszert a Felügyelet engedélyével alkalmazhatja.
 - (2) A Felügyelet a költség módszer, valamint az irányadó mutató módszer alkalmazását akkor engedélyezi, ha bevezetésének célja nem kizárólag a tőkekövetelmény csökkentése.

- 45. §**
- (1) A Felügyelet hatósági ellenőrzése keretében felülvizsgálja a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos szabályzatait, eljárásait és módszereit. A felülvizsgálat kiterjed a pénzforgalmi intézmény kockázatkezelési folyamatának és belső ellenőrzési rendszere működésének értékelésére.
 - (2) Az (1) bekezdés szerinti felülvizsgálat és értékelés alapján a Felügyelet meghatározza, hogy a pénzforgalmi intézmény által alkalmazott szabályzatok, eljárások és módszerek, valamint a pénzforgalmi intézmény szavatoló tőkéje biztosítja-e a kockázatok fedezetét és megbízható kezelését.
 - (3) A felülvizsgálat és az értékelés gyakoriságát, mértékét és részletezettségét a Felügyelet a pénzforgalmi intézmény mérete, az általa teljesített fizetési műveletének összértéke, tevékenységének jellege alapján határozza meg azzal, hogy a felülvizsgálatot és értékelést legalább évente egyszer elvégzi.

- 46. §**
- (1) A pénzforgalmi intézmény az ügyféltől vagy egy másik pénzforgalmi szolgáltatótól fizetési művelet érdekében átvett pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, betétként nem kezelheti, az a pénzforgalmi intézmény felszámolása esetén – a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló törvény (a továbbiakban: Cstv.) rendelkezéseitől eltérően – nem része a felszámolás körébe tartozó vagyonnak.

- (2) A pénzforgalmi intézmény nyilvántartásait az átvett pénzeszközökről úgy vezeti, hogy azok
 - a) pontosak legyenek, és az ügyfél pénzeszközeiről mindenkor valós képet mutassanak, és
 - b) alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az ügyfél, valamint a szolgáltató saját pénzeszközeinek elkülönített nyilvántartása.
- (3) Ha a fizetési művelet érdekében átvett pénzeszközt a pénzforgalmi intézmény az átvételt követő munkanap végéig, a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény az átvételt követő második munkanap végéig a fizetési művelet végrehajtásaként nem utalja át egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz, vagy nem fizeti ki a kedvezményezettnek,
 - a) a pénzeszközt EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézetnél vezetett letéti számlára vagy olyan eszközbe helyezi el, amely kitétségre az 575/2013/EU rendelet Harmadik rész II. Cím 2. Fejezetének alkalmazásakor nulla százalékos kockázati súly alkalmazható, vagy
 - b) a pénzügyi kötelezettségvállalása nem teljesítésének esetére a pénzforgalmi intézménytől, a Posta Elszámoló Központot működtető intézménytől eltérő csoporthoz tartozó, EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézettel, biztosítóval olyan garancia- vagy kezési biztosítási szerződést köt, amely
 - ba) az a) pont szerint elhelyezendő pénzeszköz teljes összegére vonatkozik, és
 - bb) a fedezet nyújtója által egyoldalúan legalább hatvannapos határidővel szüntethető meg.

9. Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény prudens működésének szabályai

- 47. §** (1) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény – az általa végzett tevékenységgel összhangban – a kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik, amely nem csökkenhet
- a) a pénzforgalmi tevékenysége tekintetében a 38–44. §-ban foglalt módon meghatározott szavatoló tőke, valamint az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenysége tekintetében az ezen alcímben meghatározott átlagos kinnlevő elektronikuspénz módszer szerint számított szavatoló tőke együttes összege, vagy
 - b) a 11. § (4) bekezdésében – az engedélyezés feltételeként – előírt legkisebb induló tőke összege közül a magasabb érték alá.
- (2) Az (1) bekezdés a) pontjától eltérően a Felügyelet a pénzforgalmi tevékenység vonatkozásában az 50. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat keretében a számított értéknél legfeljebb húsz százalékkal magasabb tőkekövetelményt írhat elő vagy legfeljebb húsz százalékkal alacsonyabb tőkekövetelményt engedélyezhet.
- (3) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a szavatoló tőkéjének kiszámítására az 575/2013/EU rendelet Második rész I. Címének rendelkezéseit alkalmazza.
- 48. §** Ha az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény
- a) egy másik elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel, pénzforgalmi intézménnyel, hitelintézettel, befektetési vállalkozással, befektetési alapkezelő társasággal, biztosítóval vagy viszontbiztosítóval azonos csoportba tartozik, vagy
 - b) az elektronikuspénz kibocsátásán kívül a 7. § (2)–(4) bekezdésébe nem tartozó egyéb üzleti tevékenységet is végez,
- a csoport tagjai között, és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény egyéb üzleti tevékenységéhez kapcsolódóan kizárja a szavatoló tőke számítása során a tőkeelemek többszörös számbavételét, valamint a nem megfelelő szavatolótőke-számítást.
- 49. §** (1) Az átlagosan kinnlevő elektronikuspénz módszer alkalmazásakor az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény szavatoló tőkéje legalább az átlagosan kinnlevő elektronikuspénz két százaléka.
- (2) Ha az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a 7. § (3) bekezdésében foglalt, az elektronikuspénz-kibocsátáshoz nem kapcsolódó vagy a 7. § (2) és (4)–(5) bekezdésében megállapított tevékenységek bármelyikét végzi, és a kinnlevő elektronikuspénz mennyisége előre nem határozható meg, a Felügyelet engedélyezi ezen elektronikuspénz-kibocsátó intézmény számára, hogy a szavatolótőke-követelményét egy olyan reprezentatív hányad alapján számítsa ki, amely számítása szerint elektronikuspénz-kibocsátására kerül felhasználásra, feltéve hogy ez a reprezentatív hányad a korábbi adatok alapján és a Felügyelet számára reálisan megbecsülhető.
- (3) Ha az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény működésének időtartama alapján a (2) bekezdésben meghatározott szavatolótőke-követelménye nem számítható ki, az üzleti terv által igazolt, tervezett kinnlevő elektronikuspénz alapján szükséges a kalkulációt elvégezni, figyelemmel a Felügyelet által a tervben kért esetleges kiigazításokra.

- 50. §** (1) A Felügyelet hatósági ellenőrzése keretében felülvizsgálja az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzforgalmi szolgáltatásokkal és elektronikuspénz-kibocsátással kapcsolatos szabályzatait, eljárásait és módszereit. A felülvizsgálat kiterjed az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kockázatkezelési folyamatának és belső ellenőrzési rendszere működésének értékelésére.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti felülvizsgálat és értékelés alapján a Felügyelet meghatározza, hogy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által alkalmazott szabályzatok, eljárások és módszerek, valamint az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény szavatoló tőkéje biztosítja-e a kockázatok fedezetét és megbízható kezelését.
- (3) A felülvizsgálat és az értékelés gyakoriságát, mértékét és részletezettségét a Felügyelet az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény mérete, az általa teljesített fizetési műveletének összértéke, tevékenységének jellege alapján határozza meg azzal, hogy a felülvizsgálatot és értékelést legalább évente egyszer elvégzi.
- 51. §** (1) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az ügyféltől elektronikuspénz-kibocsátása érdekében átvett pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, betétként nem kezelheti, a 7. § (2) bekezdésében meghatározott hitel és pénzkölcsön ennek terhére nem nyújtható, valamint az az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény felszámolása esetén – a Cstv. rendelkezéseitől eltérően – nem része a felszámolás körébe tartozó vagyonnak.
- (2) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nyilvántartásait az átvett pénzeszközökről úgy vezeti, hogy azok
- a) pontosak legyenek, és az ügyfél pénzeszközeiről mindenkor valós képet mutassanak, és
 - b) alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az ügyfél, valamint a szolgáltató saját pénzeszközeinek elkülönített nyilvántartása.
- (3) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikuspénz-kibocsátása ellenében átvett és vissza nem váltott pénzeszközt
- a) EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézetnél vezetett letéti számlára vagy biztonságos, alacsony kockázatú eszközbe helyezi el, vagy
 - b) a pénzügyi kötelezettségvállalása nem teljesítésének esetére az elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől eltérő csoporthoz tartozó, EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézettel, biztosítóval olyan garancia- vagy kezési biztosítási szerződést köt, amely
 - ba) az a) pont szerint elhelyezendő pénzeszköz teljes összegére vonatkozik, és
 - bb) a fedezet nyújtója által egyoldalúan legalább hatvannapos határidővel szüntethető meg.
- (4) Az átvett pénzeszközökre az (1)–(3) bekezdésben meghatározottakat
- a) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény fizetési számlájára történő jóváírástól vagy más módon az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény rendelkezésére bocsátásától,
 - b) pénzforgalmi közvetítő megbízása esetén, ha az átvett pénzeszköz a) pontban meghatározott jóváírására, rendelkezésre bocsátására az elektronikuspénz-kibocsátását követő ötödik munkanapig nem kerül sor, az elektronikuspénz-kibocsátását követő ötödik munkanaptól kell alkalmazni.
- (5) A (3) bekezdés alkalmazásában egyedi kockázati súlyú kötvények minősülnek biztonságos, alacsony kockázatú eszközöknek, amelyek esetében az egyedi kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelmény az 575/2013/EU rendelet 336. cikk 1. táblázata szerint legfeljebb 1,6%.
- (6) Az (5) bekezdésben meghatározottakon túl biztonságos, alacsony kockázatú eszköz az ÁÉKBV olyan kollektív befektetési értékpapírja, amely kizárólag az (5) bekezdésben meghatározott eszközbe fektet.
- (7) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény előzetesen tájékoztatja a Felügyeletet a kibocsátott elektronikuspénz ellenében átvett pénzeszközök védelme érdekében végrehajtott intézkedésekben bekövetkező minden jelentős változásról.
- (8) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása érdekében átvett pénzeszközre a 46. §-ban foglaltakat kell alkalmazni.

10. Utalványkibocsátó működésének szabályai

- 52. §** (1) Az utalványkibocsátó Szmt. szerinti saját tőkéje nem csökkenhet a 11. § (5) bekezdésében előírt legkisebb jegyzett tőke alá.
- (2) Az utalványkibocsátó a forgatható utalvány kibocsátása ellenében átvett pénzeszközzel a sajátjaként nem rendelkezhet, valamint az az utalványkibocsátó felszámolása esetén – a Cstv. rendelkezéseitől eltérően – nem része a felszámolás körébe tartozó vagyonnak.

- (3) Az utalványkibocsátó a nyilvántartásait úgy vezeti, hogy
- azok pontosan mutassák a forgatható utalvány kibocsátása ellenében átvett pénzeszközöket,
 - azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az a) pont szerinti pénzeszközök, valamint az utalványkibocsátó saját pénzeszközeinek elkülönített nyilvántartása és
 - azok valós képet mutassanak az utalványbirtokosok utalványkibocsátóval szemben fennálló mindenkori összesített pénzköveteléséről, amely a 69. § (1) bekezdése alapján hazai hivatalos pénznemben kifejezve nem lehet kevesebb, mint az utalványbirtokosoknál kintlévő, az utalványkibocsátónál vissza nem váltott, de még visszaváltható forgatható utalványok összesített címletértéke.
- (4) Az utalványkibocsátó az utalványbirtokosok (3) bekezdés c) pontja szerinti pénzkövetelésének fedezeteként
- a forgatható utalvány ellenében átvett pénzeszközöket EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézetnél vezetett letéti számlán vagy EGT-állam által kibocsátott állampapírba helyezi el, vagy
 - az utalványbirtokossal szemben fennálló pénzügyi kötelezettsége nem teljesítése esetére az utalványkibocsátótól eltérő csoporthoz tartozó, EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézettel, biztosítóval olyan garancia- vagy kezési biztosítási szerződést köt, amely a fedezet nyújtója által egyoldalúan legalább hatvannapos határidővel szüntethető meg.
- (5) A (4) bekezdés a) pontja szerint elhelyezett pénzösszeg és állampapír piaci értéke vagy b) pontja szerint garantált, biztosított összeg nem lehet kevesebb a (3) bekezdés c) pontja szerint az utalványkibocsátóval szemben mindenkor fennálló pénzkövetelés összegénél.
- (6) Az utalványkibocsátó a (4) és (5) bekezdésben foglalt követelményeknek
- a forgatható utalvány ellenértékeként átvett pénzeszköznek a saját fizetési számláján való jóváírása vagy más módon történt rendelkezésére bocsátása munkanapjától kezdve,
 - utalványforgalmazó igénybevétele esetén, ha az átvett pénzeszköz a) pont szerinti jóváírására vagy más módon történő rendelkezésre bocsátására a forgatható utalvány értékesítését követő ötödik munkanapig nem kerül sor, ezen ötödik munkanaptól kezdve köteles megfelelni.

11. Fizetési rendszerhez történő hozzáférés

- 53. §** (1) A fizetési rendszert működtető pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény fizetési rendszerhez történő csatlakozás feltételeit meghatározó szabályzataiban rögzített feltételeknek objektívnek, arányosnak és diszkriminációmentesnek kell lenniük.
- (2) Fizetési rendszert működtető pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a teljesítési, működési és üzleti kockázatok kivédéséhez, valamint a fizetési rendszer pénzügyi és működési stabilitásának védelméhez szükséges mértéknél jobban nem korlátozhatja a fizetési rendszerhez történő csatlakozást.
- (3) A fizetési rendszert működtető pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a pénzforgalmi szolgáltatók, az ügyfelek vagy más fizetési rendszerek számára a csatlakozás feltételeként nem írhat elő:
- más fizetési rendszerhez történő csatlakozás korlátozását,
 - a csatlakozott pénzforgalmi szolgáltatók jogaira és kötelezettségeire vonatkozó eltérő szabályokat, és
 - az intézményi formára vonatkozó bármilyen korlátozást.
- (4) Az (1)–(3) bekezdés szerinti rendelkezések nem alkalmazandók
- a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény (a továbbiakban: Tvt.) alapján kijelölt rendszerre,
 - a kizárólag ugyanazon csoporthoz tartozó pénzforgalmi szolgáltatók által működtetett fizetési rendszerre, ha a pénzforgalmi szolgáltatókat olyan tőkeszerkezet köti össze, ahol az egyik pénzforgalmi szolgáltató a csoporthoz tartozó többi pénzforgalmi szolgáltató felett ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik,
 - az olyan fizetési rendszerre, amelyet működtető pénzforgalmi szolgáltató akár önállóan akár csoportként
 - egyidejűleg pénzforgalmi szolgáltatója a fizető félnek és a kedvezményezettnek és kizárólagosan felel a fizetési rendszer működtetéséért, valamint
 - pénzforgalmi szolgáltatók részére engedélyezi a fizetési rendszerben történő részvételt, akik nem jogosultak arra, hogy a fizetési rendszerrel összefüggő díjakról egymással vagy egymás között megállapodjanak, ide nem értve a fizető felek és a kedvezményezettek tekintetében történő saját díjszabályzat megállapítását.

12. A pénzforgalmi közvetítő

- 54. §** (1) Pénzforgalmi közvetítő az, aki az e törvényben foglaltaknak megfelelően a pénzügyi szolgáltatás közvetítését pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény részére pénzforgalmi közvetítői tevékenységként végzi.
- (2) Pénzforgalmi közvetítővel – ide nem értve a pénzügyi intézményt és a biztosítót – pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében megbízási szerződést kötött jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó (a továbbiakban: közvetítői alvállalkozó) ezen ügyletek teljesítéséhez további megbízási szerződést nem jogosult kötni. Pénzforgalmi közvetítővel jogviszonyban álló közvetítői alvállalkozó pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel vagy más közvetítővel nem létesíthet.
- (3) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az általa igénybe vett pénzforgalmi közvetítő tevékenységéért, az e törvényben foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik.
- (4) A pénzforgalmi közvetítő nem jogosult az ügyfél nevében a pénzforgalmi intézménytől, elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől az ügyfelet megillető pénz átvételére.
- (5) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nem bocsáthat ki elektronikuspénzt pénzforgalmi közvetítő útján.
- (6) A pénzforgalmi közvetítő az ügyfél által befizetett, a pénzforgalmi intézményt, elektronikuspénz-kibocsátó intézményt megillető pénzeszközt elkülönített számlán tartja. Ez a pénzeszköz a pénzforgalmi közvetítő felszámolása esetén – a Cstv. rendelkezéseitől eltérően – nem része a felszámolás körébe tartozó vagyonnak.
- (7) A (6) bekezdés szerinti elkülönített számlának tekintendő az a letéti számla, amelyen a pénzforgalmi közvetítő kizárólag az ügyfél által befizetett, a pénzforgalmi intézményt, elektronikuspénz-kibocsátó intézményt megillető pénzeszközt tarthatja.
- 55. §** (1) Ha pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzforgalmi közvetítőt kíván igénybe venni, azt a Felügyeletnek a szerződés megkötését követő öt munkanapon belül bejelenti.
- (2) Pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek pénzforgalmi közvetítői tevékenységet kizárólag az végezhet, akit a Felügyelet az (1) bekezdésben foglalt bejelentést követően a 85. § (2) bekezdése szerinti nyilvántartásba felvesz és megfelel az e törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban foglaltaknak.
- (3) Az (1) bekezdés szerinti bejelentés tartalmazza:
- a pénzforgalmi közvetítő 1. mellékletben meghatározott azonosító adatait,
 - annak igazolását, hogy a pénzforgalmi közvetítő rendelkezik a pénzügyi szolgáltatási tevékenység, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzéséhez szükséges személyi és tárgyi feltételekkel,
 - a megbízási szerződést, amely azt a szerződési kikötést is tartalmazza, hogy a Felügyelet és a megbízó korlátozás nélkül ellenőrizheti a pénzforgalmi közvetítőnél a megbízási tárgyat képező tevékenységgel kapcsolatos gazdálkodást és az üzleti könyveket,
 - a pénzforgalmi közvetítő – ha a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírások szerinti egyszerűsített ügyfél-átvilágítás alkalmazására nem jogosult – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályzatait, eljárásrendjét,
 - a pénzforgalmi közvetítő harminc napnál nem régebbi okirati igazolását arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása azzal, hogy az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban,
 - természetes személy esetén a büntetlen előéletet igazoló kilencven napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványt vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot,
 - nem természetes személy esetén a bejelentéskor hatályos létesítő okiratát, harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy kényszertörlési eljárás alatt, valamint vezető állású személyének az f) pontban meghatározott okiratát,
 - teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a pénzforgalmi közvetítő hozzájárul a bejelentéshez mellékelte iratban foglaltak valóságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.
- (4) Az (1)–(3) bekezdésen kívül a 25. §-ban foglaltak is alkalmazandóak, ha a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény másik EGT-államban kíván pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységéhez

vagy elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységéhez megbízási szerződés keretében pénzforgalmi közvetítőt igénybe venni.

- (5) A Felügyelet megtagadja a pénzforgalmi közvetítő nyilvántartásba vételét, ha a (3) bekezdésben meghatározott információkat hiányosan vagy nem megfelelő módon nyújtják be, és a hiánypótlásra történő felhívás is sikertelen.
- (6) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a Felügyeletnek három munkanapon belül bejelenti a (3) bekezdés c) pontja szerinti megbízási szerződés módosítását.
- (7) A Felügyelet a pénzforgalmi közvetítőt törli a nyilvántartásból, ha
 - a) a pénzforgalmi közvetítő nem felel meg a nyilvántartásba vételhez szükséges feltételeknek,
 - b) a tevékenységére vonatkozó szabályokat ismételten vagy súlyosan megszegi, vagy
 - c) a nyilvántartásba vétel a Felügyelet megtevesztésével történt.

- 56. §**
- (1) A pénzforgalmi közvetítő és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a megbízó pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény felel.
 - (2) A pénzforgalmi közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért kizárólag a megbízó pénzforgalmi intézménytől, elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől jogosult közvetítői díjra. E rendelkezés nem érinti a pénzforgalmi közvetítő azon jogosultságát, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő ügyfele számára más – a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékeként díjat számítson fel.
 - (3) A közvetítői díj időbeni ütemezésének arányosnak kell lennie a közvetített pénzügyi szolgáltatás futamidejével, valamint szerződésszerű teljesítésével.

- 57. §**
- (1) A pénzforgalmi közvetítővel, a közvetítői alvállalkozóval – e tevékenységi körében – munkaviszonyban, megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban – a (3) bekezdésben meghatározott eltéréssel – csak olyan természetes személy lehet, aki
 - a) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel, vagy
 - b) középiskolai végzettséggel és
 - ba) szakképesített bankreferensi szakképesítéssel,
 - bb) banki, befektetési termékértékesítői szakképesítéssel,
 - bc) befektetési tanácsadói szakképesítéssel,
 - bd) banki szakügyintézői szakképesítéssel,
 - be) pénzügyi szakügyintézői szakképesítéssel,
 - bf) értékpapír-piaci szakügyintézői szakképesítéssel,
 - bg) pénzügyi szervezeti mérlegképes könyvelői szakképesítéssel,
 - bh) pénzügyi termékértékesítő szakképesítéssel,
 - bi) tőzsdei szakvizsgával,
 - bj) a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével,
 - bk) a ba)–bh) alpontban foglaltakkal egyenértékű szakképesítéssel, vagy
 - c) jogszabályban meghatározott, a Felügyelet által kiadott közvetítői hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítványával rendelkezik.
 - (2) Az (1) bekezdés a) pontja alkalmazásában szakirányú felsőfokú végzettségnek minősül
 - a) az egyetemi vagy főiskolai szintű szakképzettség, vagy a gazdaságtudományok képzési területen alapképzés vagy mesterképzés közgazdász szakképzettség,
 - b) jogász szakképzettség,
 - c) könyvvizsgálói képesítés,
 - d) felsőfokú vagy posztgraduális bankszakmai képesítés,
 - e) a főiskolai vagy egyetemi szintű, vagy mesterképzésben szerezhető gazdasági agrármérnök szakképzettség, vagy műszaki menedzser alapképzési szakon, vagy gazdasági és vidékfejlesztési agrármérnök alapképzési szakon szerezhető szakképzettség, és
 - f) a felsőfokú végzettség birtokában szakirányú továbbképzésben, szakosító továbbképzésben a közgazdasági felsőoktatásban szerzett bankszakmai szakképzettség vagy gazdasági, közgazdasági szakképzettség.
 - (3) Pénzforgalmi közvetítői tevékenységet végző Posta Elszámoló Központot működtető intézménnyel munkaviszonyban, megbízási viszonyban álló természetes személy kizárólag abban az esetben végezhet pénzforgalmi közvetítői

tevékenységet, ha az általa közvetített pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban megfelelő képzést kapott. A szakmai követelmények ellenőrzéséért a munkáltató felelős.

- (4) A pénzforgalmi közvetítőnek minősülő megbízó vagy munkáltató köteles gondoskodni arról, hogy a vele – e tevékenységi körében – munkaviszonyban vagy megbízási viszonyban álló természetes személy a közvetített szolgáltatással kapcsolatban részletes ismeretekkel rendelkezzen.
- (5) A pénzforgalmi közvetítőnek minősülő megbízó vagy munkáltató az (1)–(3) bekezdésben foglalt követelményekről belső nyilvántartást vezet.
- (6) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény felelős a pénzforgalmi közvetítő és a vele – e tevékenységi körében – munkaviszonyban vagy megbízási viszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló természetes személyekkel szemben támasztott szakmai követelmények fennállásának ellenőrzéséért.
- (7) Az (1)–(3), (5) és (6) bekezdésben foglaltakat a 3. § 29. pont b) alpontja szerinti pénzforgalmi közvetítői tevékenységet végzőre nem kell alkalmazni.

13. Titoktartási szabályok

- 58. §**
- (1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tagja, a pénzforgalmi intézményben, elektronikuspénz-kibocsátó intézményben befolyásoló részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény alkalmazottja a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartja.
 - (2) A (1) bekezdésben előírt titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró
 - a) Magyar Nemzeti Bankkal,
 - b) nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - c) Állami Számvevőszékkel,
 - d) Gazdasági Versenyhivatallal,
 - e) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző kormányzati ellenőrzési szervvel,
 - f) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervvel,
 - g) nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében,
 - h) a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, vagy felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal és
 - i) a törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben.
 - (3) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a nyomozó hatóságot, a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervet a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, önálló jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.
- 59. §**
- (1) Fizetési titok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.
 - (2) E törvény fizetési titokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki a pénzforgalmi intézménytől, elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől pénzügyi szolgáltatást, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.
 - (3) A fizetési titokra vonatkozó rendelkezéseket a pénzforgalmi közvetítő ügyfelének (1) bekezdésben meghatározott adataira is alkalmazni kell.

60. § (1) Fizetési titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható fizetési titokkört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja,
 - b) e törvény a fizetési titok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
 - c) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
- (2) Az (1) bekezdés b) pontjában foglaltak alapján a fizetési titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
- a) a feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bankkal, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
 - b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
 - c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyongfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
 - d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
 - e) a büntető-, valamint polgári ügyben, a csőd-, illetve felszámolási eljárás, továbbá a kényszersztörési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
 - f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
 - g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - h) az adó-, vám- és egészségbiztosítási, nyugdíjbiztosítási igazgatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel,
 - i) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban – ideértve a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdése alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is – eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,
 - j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
 - k) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartáért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikke hatálya alá tartozó állami támogatások – az Európai Unió működéséről szóló szerződésben szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével – versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,
 - l) a lakáscélú támogatások igénybevételeének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró kincstárral,
 - m) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
 - n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,
 - o) a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint
 - p) az eltűnt vagy az elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, továbbá az ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szervvel szemben e szerveknek a pénzforgalmi intézményhez, elektronikuspénz-kibocsátó intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.
- (3) A fizetési titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha az adóhatóság és a Magyar Nemzeti Bank nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli

- megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a pénzforgalmi intézménytől, elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot.
- (4) Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy fizetési számlát, akiről vagy amelyről a (2) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság a fizetési titok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.
- (5) Nem kell a (4) bekezdés szerinti adatokat az írásbeli megkeresésében megjelölni, ha a Gazdasági Versenyhivatal előzetes értesítés nélkül helyszíni szemlét vagy helyszíni kutatást tart. Ezekben az esetekben a Gazdasági Versenyhivatal megkeresését a helyszínen közli.
- (6) A (2) és (3) bekezdés szerint adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt.
- (7) A fizetési titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha
- a) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,
 - b) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – harmadik ország bűnüldöző szerve esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot – írásban kér fizetési titoknak minősülő adatot a pénzforgalmi intézménytől, elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől,
 - c) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – harmadik ország pénzügyi információs egysége esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkérő által aláírt titoktartási záradékot – írásban kér fizetési titoknak minősülő adatot pénzforgalmi intézménytől, elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől.
- (8) A Magyar Nemzeti Bank a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény számára jogszabályban előírt adatszolgáltatás során is jogosult fizetési titokhoz jutni.
- (9) A fizetési titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.
- (10) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot a nála vezetett fizetési számláról és az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy a fizetési számla vagy az ügylet
- a) kábítószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 282–282/C. §), kábítószer-kereskedelemmel (Btk. 176–177. §), kábítószer birtoklásával (Btk. 178–179. §), kóros szenvedélykeltéssel (Btk. 181. §), kábítószer készítésének elősegítésével (Btk. 182. §) vagy új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel [1978. évi IV. törvény 283/B. §, illetve Btk. 184. § (1) bekezdés b) pont],
 - b) terrorcselekménnyel (1978. évi IV. törvény 261. §, illetve Btk. 314–316. §), terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával (Btk. 317. §), terrorizmus finanszírozásával (Btk. 318. §),
 - c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263. §, illetve Btk. 324. §),
 - d) lőfegyverrel vagy lőszerral visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263/A. §, illetve Btk. 325. §),
 - e) pénzmosással (1978. évi IV. törvény 303–303/A. §, illetve Btk. 399–400. §),
 - f) bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
 - g) bennfentes kereskedelemmel vagy
 - h) piacbefolyásolással
- van összefüggésben.
- (11) A (10) bekezdésben foglalt rendelkezést a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bünfelderítési feladatokat ellátó szervre a hatáskörükbe tartozó bűncselekményekkel összefüggő adatok tekintetében kell alkalmazni.
- (12) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az (1)–(3) és (7)–(10) bekezdésben foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségére hivatkozva – nem tagadhatja meg.
- (13) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a megkeresések teljesítése során köteles a minősített adat védelméről szóló törvényben és egyéb, a minősített adat kezelésére vonatkozó jogszabályokban előírt követelmények betartásával eljárni.

- 61. §** (1) Az 60. § (2) bekezdés d), f), g) és o) pontja és a 60. § (7) és (10) bekezdése szerint történő adatátadásról a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az érintett ügyfelet nem tájékoztathatja.
- (2) Az adatkérő az (1) bekezdésben említett esetek kivételével az ügyfelet az adatkérésről köteles tájékoztatni.
- 62. §** Nem jelenti a fizetési titok sérelmét
- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
 - b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,
 - c) a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény részéről a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a törvényben meghatározott referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott referenciaadat-szolgáltatás,
 - d) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálóknak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a pénzügyi intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
 - e) a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény befolyásoló részesedéssel rendelkező tagjának vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tag által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
 - f) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,
 - g) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által a külföldi pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
 - h) a külföldi pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és az illetékes külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, illetőleg felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a Felügyelet hozzájárulását az illetékes külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához,
 - i) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
 - j) a Hpt. összevont alapú felügyeletre vonatkozó, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény összevont alapú felügyeletre vonatkozó, a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény Nyolcadik rész III. fejezetében és a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,
 - k) a Felügyelet által a pénzforgalmi intézményről, elektronikuspénz-kibocsátó intézményről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,
 - l) a pénzátutalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
 - m) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel szerződéses kapcsolatban levő pénzforgalmi közvetítő részére a pénzforgalmi közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás,

- n) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés,
- o) a Magyar Nemzeti Bank által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérelme alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- p) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése céljából a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzforgalmi szolgáltatók részére történő adattovábbítás, valamint
- q) a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenység végzésének érdekében szükséges, a központi értéktár, a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet közötti adattovábbítás.

- 63. §**
- (1) Aki üzleti vagy fizetési titok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.
 - (2) A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti vagy fizetési titok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott körön kívül a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.
 - (3) Aki üzleti vagy fizetési titok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény ügyfeleinek hátrányt okozzon.
 - (4) A fizetési rendszert működtető pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés szerint rendelkezésre álló, személyes adatnak minősülő fizetési titkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítés céljából.

- 64. §** Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

14. Az ügyfelek védelme

- 65. §**
- (1) Hitelkártya-szerződéshez vagy fizetési számlához kapcsolódó hitelre és kölcsönre vonatkozó teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat harminckilenc százalékponttal növelt mértékét.
 - (2) E § alkalmazásában az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.
- 66. §**
- (1) Az elektronikuspénz-kibocsátója az átvett pénzeszközök ellenében, az átvételt követően haladéktalanul, névértéken bocsát ki elektronikuspénzt.
 - (2) Az elektronikuspénz-kibocsátója az elektronikuspénz-birtokos kérésére, az annak birtokában lévő elektronikuspénzt bármikor, névértéken visszaváltja. Ha az elektronikuspénz-birtokos a visszaváltást a szerződés megszűnését megelőzően kezdeményezi, az elektronikuspénzt az elektronikuspénz-kibocsátója az elektronikuspénz-birtokos kérésének megfelelően vagy részben vagy teljesen köteles visszaváltani.
 - (3) Az elektronikuspénz-kibocsátója és az elektronikuspénz-birtokos között létrejött szerződés egyértelműen és világosan tartalmazza a visszaváltás feltételeit és díját. Az elektronikuspénz-kibocsátója a szerződéses feltételekről és a visszaváltás díjáról az elektronikuspénz-birtokost a szerződés megkötését megelőzően tájékoztatja.
 - (4) A visszaváltásért díj a (3) bekezdéssel összhangban kizárólag a következő esetekben számítható fel:
 - a) ha az elektronikuspénz-birtokos a visszaváltást a szerződés megszűnése előtt kéri,
 - b) ha a szerződés határozott időre jött létre, és az elektronikuspénz-birtokos ezen határozott idő eltelte előtt kívánja felmondani a szerződést,
 - c) ha a visszaváltást az elektronikuspénz-birtokos a szerződés megszűnését követően legalább egy évvel kéri.
 - (5) A (4) bekezdésben említett díjnak az elektronikuspénz-kibocsátója ténylegesen felmerült költségeivel arányosnak és összehasonlíthatónak kell lennie.

- (6) Ha az elektronikuspénz-birtokos a visszaváltást a szerződés megszűnésekor vagy a megszűnést követő legfeljebb egy éven belül kéri,
- a) az elektronikuspénz-kibocsátója az elektronikus pénz teljes összegét visszaváltja vagy
 - b) ha az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a 7. § (5) bekezdésében meghatározott egyéb üzleti tevékenységet is folytat, és ennek következtében nem határozható meg előre, hogy a pénzeszközei milyen arányát fogja elektronikuspénzként használni, az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek valamennyi, az elektronikuspénz-birtokos által követelt pénzeszközt vissza kell váltania.
- (7) Az (4)–(6) bekezdésben meghatározottak kizárólag a fogyasztóra, mint elektronikuspénz-birtokosra vonatkoznak, más elektronikuspénz-birtokos személyek elektronikuspénz-visszaváltásának feltételeire az ezen személyek és az elektronikuspénz-kibocsátója között létrejött szerződésben meghatározott feltételek az irányadók.
- (8) Az elektronikuspénz-kibocsátója az elektronikuspénzre kamatot nem fizethet, továbbá egyéb juttatást sem biztosíthat.
- (9) Az (1)–(8) bekezdésben foglaltakat az elektronikuspénzt kibocsátó Magyar Nemzeti Bankra is alkalmazni kell.

67. § A forgatható utalvány tartalmazza legalább

- a) az utalvány elnevezést olyan megjelenési formában, amely biztosítja a hazai vagy külföldi törvényes fizetőeszköztől való egyértelmű megkülönböztethetőséget,
- b) a felhasználhatóság lejárátát, ha van ilyen,
- c) a felhasználhatóság egyéb korlátait, ha van ilyen, valamint
- d) az utalványkibocsátó megnevezését.

68. § (1) Az utalványkibocsátó általános üzleti feltételei tartalmazzák legalább

- a) a forgatható utalvány kibocsátásának, forgalmazásának, megvásárlásának és visszaváltásának szabályait,
 - b) a forgatható utalvány utalványelfogadónál fizetőeszközként történő felhasználhatóságának szabályait,
 - c) az ügyfél által az utalványkibocsátó részére fizetendő valamennyi díjat, jutalékot és költséget,
 - d) a sérült forgatható utalvány visszaváltásakor alkalmazandó értékcsökkentés mértékét, valamint
 - e) utalványforgalmazó igénybevétele esetén az utalványforgalmazó azonosító adatait.
- (2) Az utalványkibocsátó az általános üzleti feltételeit, valamint az utalványelfogadók listáját közzéteszi és a folyamatos elérhetőséget a honlapján biztosítja.
- (3) Az utalványkibocsátó az általános üzleti feltételeiben meghirdetett díjon, jutalékon és költségen kívül egyéb, valamint annak mértékét meghaladó díjat, jutalékot és költséget az ügyfél terhére nem számíthat fel.
- (4) Az utalványkibocsátó az általános üzleti feltételei szerint meghirdetett díjból, jutalékból vagy áthárított költségből az ügyféllel kötött egyedi megállapodás alapján kedvezményt adhat.
- (5) Az utalványkibocsátó az általános üzleti feltételek módosításáról annak hatálybalépése előtt legalább hatvan nappal tájékoztatja az ügyfelet. Az utalványkibocsátó az ügyfelet tájékoztatja arról is, hogy a módosítást az ügyfél részéről elfogadottnak tekinti, ha annak hatálybalépése előtt az ügyfél nem tájékoztatta az utalványkibocsátót arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Ha az ügyfél a módosítást nem fogadja el, a módosítás hatálybalépése előtti napig az ügyfél jogosult az utalványkibocsátóval kötött szerződést felmondani.
- (6) Az utalványkibocsátó az (5) bekezdés szerinti tájékoztatást
- a) az utalványelfogadó részére írásban, a szerződésben meghatározott módon küldi meg vagy teszi számára elérhetővé,
 - b) az utalványbirtokost érintő módosítás esetében a módosítás tényét és annak elérhetőségét legalább egy országos vagy regionális napilapban, a módosítás tartalmát a honlapján teszi közzé.
- (7) Az utalványkibocsátó a naptári év utolsó napján
- a) az utalványbirtokosok vele szembeni pénzköveteléseként fennálló forgatható utalvány-állomány hazai vagy külföldi hivatalos pénznemben kifejezett, összesített névértékét,
 - b) az 52. § (4) bekezdése szerinti bontásban az utalványbirtokosok pénzkövetelésének fedezetül rendelkezésre álló eszközök összesített értékét
- legkésőbb a naptári évet követő hónap végéig nyilvánosan közzéteszi és folyamatos elérhetőségét a honlapján biztosítja.

69. § (1) Az utalványkibocsátó az utalványbirtokos kérésére, az annak birtokában lévő forgalomképes forgatható utalványt a (3) bekezdésben meghatározott korlátozással a forgatható utalványon szereplő címletértékkel megegyező névértékű hazai törvényes fizetőeszközre bármikor visszaváltja.

- (2) Az utalványkibocsátó a forgatható utalvány visszaváltásáért díjat, jutalékot vagy költséget számíthat fel.
- (3) Ha a forgatható utalvány felhasználhatósága lejáráshoz kötött, az utalványkibocsátó az (1) bekezdésben foglalt visszaváltási kötelezettsége a forgatható utalvány lejáratát követő tizenkettedik hónap végéig áll fenn.

- 70. §**
- (1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó biztosítja, hogy az ügyfél a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.
 - (2) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó
 - a) a szóbeli panaszt valamennyi, az ügyfelek számára nyitva álló helyiségben, annak nyitvatartási idejében, ennek hiányában a székhelyén minden munkanapon 8 órától 16 óráig,
 - b) a telefonon közölt szóbeli panaszt a hét legalább egy munkanapján hosszabb elérhetőségi idővel, 8 órától 20 óráig,
 - c) elektronikus eléréssel – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – folyamatosan fogadja.
 - (3) Telefonon történő panaszkezelés esetén a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézkést.
 - (4) Telefonon történő panaszkezelés esetén a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy évig megőrzi. Az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.
 - (5) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó a szóbeli panaszt – a (6) bekezdésben meghatározott kivétellel – azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha az ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a (7) bekezdésben foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.
 - (6) Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a (7) bekezdésben foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.
 - (7) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül megküldi az ügyfélnek.
 - (8) A panasz elutasítása esetén a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó válaszában tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti. A pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, utalványkibocsátónak meg kell adnia a Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címét.
 - (9) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó a panaszt és az arra adott választ három évig őrzi meg, és azt a Felügyelet kérésére bemutatja.
 - (10) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó az ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a (13) bekezdés szerinti nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: panaszkezelési szabályzat) készít. A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó a panaszkezelési szabályzatban tájékoztatja az ügyfelet a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.
 - (11) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó az ügyfelek panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet.
 - (12) A (11) bekezdés szerinti nyilvántartás tartalmazza:
 - a) a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését,
 - b) a panasz benyújtásának időpontját,

- c) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát,
 - d) a c) pont szerinti intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, továbbá
 - e) a panasz megválaszolásának időpontját.
- (13) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó a panaszkezelési szabályzatot a honlapján közzéteszi és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében, ennek hiányában a székhelyén kifüggeszti.
- (14) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó a panasz kivizsgálásáért a fogyasztóval szemben külön díjat nem számíthat fel.
- (15) A pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és az utalványkibocsátó a fogyasztóvédelmi ügyekben fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartót jelöl ki, és a Felügyeletnek tizenöt napon belül a felelős személyét, és annak változását írásban bejelenti.

15. A pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és az utalványkibocsátó felügyelete

- 71. §**
- (1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és ezen intézmények magyarországi fióktelepe a Felügyelet részére felügyeleti díjat fizet.
- (2) A felügyeleti díj a (3)–(4) bekezdés szerint számított alapidj, valamint az (5)–(6) bekezdés szerint számított változó díj összege.
- (3) Az alapidj az alapidjegység és a (4) bekezdés szerinti szorzószámok szorzata. Az alapidjegység ötvenezer forint.
- (4) A szorzószám
- a) pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén: négy,
 - b) másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény magyarországi fióktelepe, másik EGT-államban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézmény magyarországi fióktelepe esetén: négy.
- (5) A pénzforgalmi intézmény által fizetendő változó díj éves mértéke a 38. § (1) bekezdése szerint számított, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által fizetendő éves díj mértéke a 47. § (1) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény 3,8 ezreléke.
- (6) Ha a másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény magyarországi fióktelepe által végez tevékenységet, az általa fizetendő változó díj éves mértéke a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény magyarországi fióktelepének éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezreléke.
- 72. §**
- (1) A Felügyelet a jogszabályokban és felügyeleti határozatban foglalt kötelezettségek sérelme esetén a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel, utalványkibocsátóval szemben – a (2)–(3) bekezdésben meghatározott kivételekkel – a 73–80. §-ban meghatározott intézkedéseket, kivételes intézkedéseket alkalmazhatja, valamint bírságot szabhat ki.
- (2) A Felügyelet mérlegeli az intézkedés szükségességét, ha a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó, ezek vezető állású személye, vagy tagja megsérti a jogszabályi rendelkezések előírásait, vagy tevékenységét nyilvánvalóan nem elvárható gondossággal végzi, így különösen
- a) döntési vagy eljárási szabályzatai nem felelnek meg az előírásoknak vagy a működés során ezeket nem tartja be,
 - b) számviteli, nyilvántartási és ellenőrzési rendszere nem felel meg a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek,
 - c) határidőben nem tesz eleget a Felügyelettel, a tagjaival szemben fennálló adatszolgáltatási, jelentési vagy tájékoztatási kötelezettségének,
 - d) a könyvvizsgálójának tevékenysége nem felel meg a jogszabályi rendelkezéseknek, vagy késedelmesen, pontatlanul tájékoztatja az igazgatóságot, felügyelő bizottságot, vagy a Felügyeletet a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel tapasztalt jogszabálysértésekről, hiányosságokról és egyéb – a prudens működését veszélyeztető – problémákról,
 - e) tőkekövetelménye nem éri el
 - ea) pénzforgalmi intézmény esetében a 38. § (1) és (2) bekezdésében,
 - eb) elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében a 47. § (1) és (2) bekezdésében,
 - ec) utalványkibocsátó esetében az 52. §-ban meghatározott mértéket,

- f) a kockázatvállalásra, a kockázatok megállapítására, elemzésére, értékelésére és behatárolására, a kockázatvállalás ellenőrzésére, a kockázatok kezelésére, továbbá csökkentésére vonatkozó szabályok valamelyikét megsérti,
 - g) elmulasztja a közgyűlésnek a Felügyelet intézkedéseiről történő tájékoztatását,
 - h) nem tesz eleget az ügyfélpénzek kezelése és nyilvántartása előírásainak, vagy
 - i) nem teljesíti a Pmt.-ben előírt kötelezettségét.
- (3) A Felügyelet a törvényi vagy egyéb jogszabályi rendelkezések előírásainak jelentős megsértése esetén – a rendelkezésére álló adatokat és információkat mérlegelve – megteszi a szükséges, 73–79. §-ban rögzített intézkedést, ha a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó
- a) jogszabály által tiltott vagy részére nem engedélyezett tevékenységet végez,
 - b) működése során nem tud folyamatosan megfelelni egyes, az e törvényben meghatározott engedélyezési feltételeknek,
 - c) tőkekövetelménye nem éri el
 - ca) pénzforgalmi intézmény esetében a 38. § (1) és (2) bekezdésében,
 - cb) elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében a 47. § (1) és (2) bekezdésében,
 - cc) utalványkibocsátó esetében az 52. §-ban rögzített követelmény hetvenöt százalékát,
 - d) osztalékot kíván fizetni vagy fizet olyan helyzetben, ha szavatoló tőkéje nem éri el az előírt tőkekövetelményt,
 - e) könyvvizsgálójának tevékenysége nem felel meg a jogszabályi rendelkezéseknek, a könyvvizsgáló elmulasztja a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény igazgatóságának, felügyelő bizottságának, vagy a Felügyelet tájékoztatását a pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél tapasztalt jogszabálysértésekről, hiányosságokról és egyéb – prudens működést veszélyeztető – problémákról,
 - f) nem tud eleget tenni vagy határidőben – ismétlődően – nem tesz eleget a Felügyelettel, a tagjaival szemben fennálló adatszolgáltatási, jelentési vagy tájékoztatási kötelezettségének,
 - g) akadályozza a Felügyeletet vagy a könyvvizsgálót tevékenységének végzésében,
 - h) az előírt vagy a szükséges szabályzatok, nyilvántartások, informatikai és ellenőrzési rendszerek nélkül működik,
 - i) az előírásoknak való meg nem felelés miatt a vele szemben alkalmazott felügyeleti intézkedésben foglaltakat nem teljesíti,
 - j) az (1) bekezdésben említett előírásokat – a Felügyelet által alkalmazott intézkedést vagy bírságot megállapító határozat jogerőre emelkedését követő két éven belül – ismételten megsérti, vagy
 - k) a rá vonatkozó tökemegfelelési előírásnak csak úgy tud megfelelni, hogy nem fizeti vissza lejáratkor a kiegészítő alárendelt kölcsönt.
- (4) A Felügyelet a törvényi és egyéb jogszabályi rendelkezések előírásainak súlyos megsértése esetén megteszi a szükséges intézkedéseket vagy kivételes intézkedéseket (73–80. §), ha a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó
- a) tőkekövetelménye nem éri el
 - aa) pénzforgalmi intézmény esetében a 38. § (1) és (2) bekezdésében vagy
 - ab) elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében a 47. § (1) és (2) bekezdésében,
 - ac) utalványkibocsátó esetében az 52. §-ban rögzített követelmény hatvan százalékát,
 - b) jogszabály által tiltott vagy részére nem engedélyezett tevékenységet folytat rendszeresen,
 - c) működése során nem tud megfelelni az e törvényben meghatározott engedélyezési feltételeknek,
 - d) az átvett ügyfélpénzekkel sajátjaként rendelkezik vagy azt e törvény rendelkezéseibe ütköző módon használja fel,
 - e) a szükséges számviteli, vezetői információs vagy belső ellenőrzési rendszer nélkül működik vagy e rendszerek nem teszik lehetővé a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tényleges pénzügyi helyzetének megállapítását,
 - f) tiltott vagy színlelt szerződéseket köt vagyoni előny szerzése, vagy a mérleg szerinti eredmény vagy a tőkekövetelmény módosítása céljából,
 - g) az (1) bekezdésben említett előírásokat – a Felügyelet által a (2) bekezdés alapján alkalmazott intézkedést, vagy bírságot megállapító határozat jogerőre emelkedését követő öt éven belül – ismételten megsérti, vagy
 - h) az előírások jelentős megsértése miatt alkalmazott felügyeleti intézkedésben foglaltakat nem teljesíti.

- 73. §** (1) Az előírások megsértése vagy hiányosság megállapítása esetén – ha azok a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó prudens működését jelentősen vagy súlyosan nem veszélyeztetik – a Felügyelet a következő intézkedéseket alkalmazhatja:
- a) a vezető állású személlyel folytatott tárgyalás keretében a pénzforgalmi intézményt, elektronikuspénz-kibocsátó intézményt, utalványkibocsátót felhívja, hogy tegye meg a szükséges intézkedéseket
 - aa) e törvény vagy a prudens működésre vonatkozó jogszabályok előírásainak betartására, a feltárt hiányosságok megszüntetésére, vagy
 - ab) pénzügyi helyzetének megőrzésére vagy javítására;
 - b) javaslatot tesz a pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek és utalványkibocsátónak
 - ba) az alkalmazottak (vezetők) szakmai továbbképzésére vagy megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező alkalmazottak (vezetők) felvételére,
 - bb) üzletszabályzat, vagy belső szabályzat meghatározott határidőn belüli kidolgozására vagy meghatározott szempontok szerinti átdolgozására, vagy
 - bc) ügyvezetési módszereinek megváltoztatására;
 - c) előírja rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését;
 - d) kötelezi a pénzforgalmi intézményt, elektronikuspénz-kibocsátó intézményt, utalványkibocsátót intézkedési terv kidolgozására és végrehajtására;
 - e) figyelmezteti a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó vezető állású személyét; vagy
 - f) határozattal megállapítja a jogsértés tényét, s egyben elrendeli a jogsértő állapot megszüntetését, vagy megtiltja a jogszabályba ütköző magatartás további folytatását.
- (2) Az előírások megsértése vagy hiányosság megállapítása esetén – ha azok a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó prudens működését jelentősen vagy súlyosan veszélyeztetik – a Felügyelet a következő intézkedéseket alkalmazhatja:
- a) a pénzforgalmi intézményhez, elektronikuspénz-kibocsátó intézményhez, utalványkibocsátóhoz – egy vagy több – helyszíni ellenőrt rendel ki;
 - b) kötelezi a pénzforgalmi intézményt, elektronikuspénz-kibocsátó intézményt, utalványkibocsátót
 - ba) belső szabályzat kidolgozására vagy meghatározott szempontok szerinti átdolgozására, vagy alkalmazására,
 - bb) az alkalmazottak (vezetők) szakmai továbbképzésére vagy megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező alkalmazottak (vezetők) felvételére,
 - bc) az okozott kárért való felelősség megállapítása érdekében vizsgálat lefolytatására, és a felelőssel szembeni eljárás kezdeményezésére,
 - bd) a működési költségek csökkentésére,
 - be) megfelelő nagyságú tartalékok képzésére,
 - bf) az igazgatóság vagy a felügyelő bizottság összehívására, továbbá meghatározott napirendi pontok megtárgyalására és meghatározott döntések meghozatalának szükségességére hívhatja fel e testületek figyelmét, vagy
 - bg) más könyvvizsgáló választására;
 - c) megtiltja, korlátozza vagy feltételhez köti
 - ca) az osztalék kifizetését,
 - cb) a vezető tisztségviselők díjainak kifizetését,
 - cc) az egyes pénzügyi szolgáltatási tevékenységek vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek végzését, vagy
 - cd) új fiókok megnyitását, új pénzügyi szolgáltatások megkezdését, valamint egy pénzügyi szolgáltatáson belül új tevékenység (új üzletág) megkezdését; vagy
 - d) elrendeli
 - da) a kibocsátott forgatható utalványok forgalomból való kivonását, vagy
 - db) a forgatható utalványok megsemmisítését.

- 74. §** A Felügyelet által a 73. § (2) bekezdés a) pontja alapján kirendelt helyszíni ellenőr jogosult
- bármely ellenőrzési tevékenység ellátására,
 - megfigyelőként részt venni és felszólalni az ügyvezetés, az igazgatóság vagy a felügyelő bizottság ülésén és a közgyűlésen, valamint
 - konzultálni a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó könyvvizsgálójával.
- 75. §** (1) A Felügyelet – a 73. §-ban meghatározott intézkedéseken túlmenően – a következő, kivételes intézkedéseket alkalmazhatja:
- előírja, hogy a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó a Felügyelet által megállapított határidőn belül és követelményeknek megfelelően – ideértve az eszközök eladását is – rendezze tőkeszerkezetét,
 - kötelezi az igazgatóságot a közgyűlés összehívására, továbbá meghatározott napirendi pontok megtárgyalására és meghatározott döntések meghozatalának szükségességére hívja fel e testületek figyelmét,
 - felügyeleti biztost rendel ki a pénzforgalmi intézményhez, elektronikuspénz-kibocsátó intézményhez, utalványkibocsátóhoz, vagy
 - visszavonhatja annak a vezető állású személynek a megválasztására vagy a kinevezésére adott engedélyét, akinek személyes felelősségét az eset kialakulásáért jogerős határozatban megállapította, és kezdeményezi a pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél, utalványkibocsátónál más vezető állású személy megválasztását vagy kinevezését azzal, hogy ezen kivételes intézkedésnél a vezető állású személlyel szemben együttesen nem szabható ki bírság.
- (2) Az (1) bekezdés c) pontjában meghatározott kivételes intézkedést a Felügyelet határozott időtartamra, de legfeljebb egy évre hozhatja meg. Ezt a határidőt a Felügyelet egy alkalommal, legfeljebb hat hónappal meghosszabbíthatja.
- (3) Nyilvánosan működő részvénytársaság esetében az (1) bekezdés b) pontjának alkalmazásakor a közgyűlést annak kezdőnapját huszonegy nappal megelőzően kell összehívni.
- 76. §** (1) Ha a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó nem tesz eleget a 75. § (1) bekezdés d) pontja szerinti felügyeleti intézkedésnek, a Felügyelet a cégbíróságnál kezdeményezheti a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó közgyűlésének összehívását.
- (2) A Felügyeletnek az (1) bekezdés szerinti kérelemben javaslatot kell tennie a közgyűlés összehívásának helyére, idejére, napirendi pontjaira.
- (3) A közgyűlés összehívásáról a cégbíróság nyolc napon belül határoz.
- 77. §** A Felügyelet az általa felügyelt pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó tagjainak szavazati jogát meghatározott időre, de legfeljebb egy évre a 75. § (1) bekezdésében felsorolt intézkedések mellett felfüggesztheti, ha a tag tevékenysége, vagy a pénzforgalmi intézményre, elektronikuspénz-kibocsátó intézményre, utalványkibocsátóra gyakorolt befolyása a rendelkezésre álló tények alapján veszélyezteti a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó megbízható, biztonságos működését; ilyen esetben a határozatképesség megállapításánál a korlátozással érintett szavazatokat figyelmen kívül kell hagyni.
- 78. §** A Felügyelet a 73–77. § és 79–81. §-ban meghatározott intézkedéseket vagy kivételes intézkedéseket – szükség szerint – külön-külön vagy együttesen és ismételten is alkalmazhatja.
- 79. §** A 73. § (2) bekezdés c) pont cc) alpontjától eltérően a Felügyelet nem tilthatja meg
- a kincstár pénzforgalmi szolgáltatási és elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységének, valamint
 - a Posta Elszámloló Központot működtető intézmény készpénz-átutalási, fizetési számlára történő készpénz-befizetési és fizetési számláról történő készpénz-kifizetési tevékenységének végzését.
- 80. §** (1) A Felügyelet felügyeleti biztost rendelhet ki, ha a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó olyan helyzetbe kerül, amelyben fennáll a veszélye, hogy nem tud eleget tenni pénzügyi szolgáltatásból, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból eredő kötelezettségeinek.

- (2) A felügyeleti biztos kirendeléséről rendelkező határozat kézhezvételéig a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó igazgatósági tagjának, ügyvezetőjének a gazdasági társaságokra, szövetkezetekre vonatkozó törvényi rendelkezések szerinti felelőssége fennmarad.
- (3) Ha nincs lehetőség a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó ügyeinek átvételére, a felügyeleti biztos közjegyző vagy rendőrség közreműködését veheti igénybe.
- (4) A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt az igazgatóság tagja, ügyvezetője a gazdasági társaságokra, szövetkezetekre vonatkozó törvényi rendelkezésekben és az alapszabályban rögzített feladatát, cégjegyzési jogát nem gyakorolhatja. A kirendelés tartamára a felügyeleti biztos gyakorolja az igazgatóság tagjának, ügyvezetőjének törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit.
- (5) A (4) bekezdéstől eltérően az igazgatóság vagy a felügyelő bizottság tagja a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslattal élhet a felügyeleti biztost kirendelő határozat és a Felügyelet által a pénzforgalmi intézménnyel, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel, utalványkibocsátóval szemben hozott határozat ellen, e jogorvoslati eljárásban a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó képviselheti vagy a képviselet ellátására megbízást adhat.
- (6) Ha a Felügyelet a 73. § (2) bekezdés c) pont cc) alpontja szerinti intézkedést a Tvt. alapján fizetést korlátozó eljárásnak minősíti, akkor az erről való döntés közlését követő hatállyal jogosult az eljárás alá vont, a fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó résztvevő esetében a javára benyújtott fizetési megbízásnak a fizetési rendszer általi elszámolását, teljesítését átmenetileg vagy véglegesen megtiltani. A Felügyelet ezen döntéséről haladéktalanul értesíti a fizetési rendszer rendszerüzemeltetőjét.
- (7) A Felügyelet a (6) bekezdés szerinti határozat tekintetében érintett, a fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó résztvevő értesítése mellett haladéktalanul értesíti a fizetési rendszer rendszerüzemeltetőjét is.
- (8) A Tvt. 3. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott időponttól kezdődően a közvetlenül csatlakozó résztvevő javára benyújtott fizetési megbízás elszámolása és teljesítése a (6) bekezdés szerinti döntés rendszerüzemeltetővel történt közlésétől függetlenül végrehajtható és megtámadhatatlan.

- 81. §**
- (1) A fizetési művelet érdekében a pénzforgalmi intézmény által átvett pénzeszköz – az átadó és az átvevő pénzforgalmi intézmény közötti megállapodás alapján – a Felügyelet engedélyével átruházható. Az állományátruházás során a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni azzal az eltéréssel, hogy az állományátruházáshoz nem szükséges a szerződő fél hozzájárulása és a szerződés biztosítéka nem szűnik meg. A Felügyelet engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatalnak a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló törvény szerinti engedélyét.
 - (2) Az állományátruházás engedélyezése iránti kérelem tartalmazza:
 - a) az átruházó és az átvevő állományátadásra és -átvételre irányuló jognyilatkozatát,
 - b) az átruházandó állományhoz kapcsolódó eszközök, fedezetek megjelölését,
 - c) az állományátruházás időpontját, ellenértékét, valamint
 - d) annak igazolását, hogy az átvevő pénzforgalmi intézmény rendelkezik a saját állományához tartozó minimális szavatoló tőkén túl az átvett állományhoz szükséges minimális szavatoló tőkével.
 - (3) A szerződésállományt átvevő pénzforgalmi intézmény – az engedélyező határozat kézhezvételétől számított harminc napon belül – írásban minden érintett szerződő felet értesít az átadásról.
 - (4) A Felügyelet az állományátruházás engedélyezését megtagadja, ha az veszélyezteti az átvevő vagy az átadó pénzforgalmi intézmény által megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségek teljesítését.
 - (5) Az (1)–(4) bekezdésben foglaltak a fizetési művelet érdekében vagy elektronikuspénz-kibocsátása érdekében az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által, és forgatható utalvány kibocsátása érdekében az utalványkibocsátó által átvett pénzeszköz szerződéses állományának átruházása esetén is alkalmazandók.

16. Adatszolgáltatás, adatkezelés

- 82. §** A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény – jogszabályban meghatározott tartalommal, módon és formában, rendszeres időközönként – a Felügyeletnek adatszolgáltatást teljesít.
- 83. §** A Felügyelet a pénzforgalmi intézménytől, elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől közbenső beszámoló, meghatározott formájú és tagolású kimutatás, könyvvizsgálati jelentés bemutatását kérheti, valamint a pénzforgalmi intézménytől, elektronikuspénz-kibocsátó intézménytől, annak szerveitől valamennyi üzleti ügyéről felvilágosítást kérhet.

- 84. §**
- (1) A Felügyelet a pénzügyi közvetítő rendszer felügyelete céljából a felügyeleti tevékenységének időtartama alatt adatot kezelhet, ideértve az e törvényben meghatározott körben kezelt személyes adatot is.
 - (2) A Felügyelet nyilvántartásba veszi a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény következő adatait:
 - a) név, székhely,
 - b) tevékenységi kör, ideértve a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény engedélyezés alá nem eső egyéb tevékenységeit is,
 - c) az alapítás időpontja,
 - d) a jegyzett tőke, induló tőke,
 - e) a befolyásoló részesedéssel rendelkező tag,
 - f) a vezető állású személy neve,
 - g) a fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó neve,
 - h) a pénzügyi szolgáltatások megkezdésének időpontja, valamint
 - i) az a)–h) pontban felsorolt adatokban történt változások.
 - (3) A Felügyelet nyilvántartásba veszi az utalványkibocsátó következő adatait:
 - a) név, székhely,
 - b) az alapítás időpontja,
 - c) a jegyzett tőke, induló tőke,
 - d) a vezető állású személy neve,
 - e) a fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó neve,
 - f) a kiegészítő pénzügyi szolgáltatás megkezdésének időpontja, valamint
 - g) az a)–f) pontban felsorolt adatokban történt változások.
 - (4) A Felügyelet a (2) és (3) bekezdésben meghatározott adatok változását az adatváltozás bejelentését követően haladéktalanul átvezeti a nyilvántartáson.
 - (5) A (2) és (3) bekezdés szerinti adatot a Felügyelet a honlapján bárki számára elérhetően, naprakészen közzéteszi.
- 85. §**
- (1) A Felügyelet ellenőrzési tevékenységének ellátása és a fogyasztók érdekeinek védelme céljából nyilvántartást vezet a pénzforgalmi közvetítőkről és a közvetítői alvállalkozókról. A Felügyelet nyilvántartásba veszi a közvetítők és a közvetítői alvállalkozók következő adatait:
 - a) név, székhely,
 - b) a tevékenység végzésének helye,
 - c) a bejelentés időpontja,
 - d) a pénzforgalmi közvetítőt megbízó pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény neve,
 - e) a szolgáltatási tevékenysége megkezdésének időpontja,
 - f) a közvetítői alvállalkozó esetén a közvetítő neve, valamint
 - g) az a)–f) pont szerinti adatokban történt változások.
 - (2) A Felügyelet az (1) bekezdésben meghatározott adatok változását az adatváltozás bejelentését követően haladéktalanul átvezeti a nyilvántartáson.
 - (3) Az (1) bekezdés szerinti adatot a Felügyelet a honlapján bárki számára elérhetően, napra készen közzéteszi.
- 86. §**
- (1) A Felügyelet a törvényben meghatározott feladatai ellátásához szükséges adatszolgáltatások alapján nyilvántartja:
 - a) a pénzforgalmi intézményeket, elektronikuspénz-kibocsátó intézményeket, utalványkibocsátókat, pénzforgalmi közvetítőket,
 - b) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tagjait,
 - c) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vezető állású személyeit,
 - d) a könyvvizsgálókat, valamint
 - e) a kérelmezőket.
 - (2) A nyilvántartás az 1. mellékletben megjelölt azonosító adatokon túl a következőket tartalmazza:
 - a) a befolyásoló részesedéssel összefüggésben a befolyásoló részesedés arányát, valamint a befolyás gyakorlását biztosító szerződést,
 - b) a vezető állású személy tisztségét, a betöltött munkakört, a megbízás tárgyát, a jogviszony jellegét, a szakmai önéletrajzot, továbbá a Felügyelet által alkalmazott, a nyilvántartottal kapcsolatos intézkedéseket,

- c) az engedély kiadásával vagy visszaadásával kapcsolatos kérelem tartalmát, továbbá a kérelem elbírálásához csatolt dokumentum adatait,
 - d) a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény éves beszámolóját, valamint az eredmény felhasználására vonatkozó határozatot,
 - e) a panasz vagy közérdekű bejelentés esetén a panasztevő által megjelölt személyes adatokat és a panaszra okot adó eseményt és a panasszal érintett pénzforgalmi intézményt, elektronikuspénz-kibocsátó intézményt, valamint
 - f) a szavatoló tőkét és a tőke megfelelés kiszámításának dokumentálását.
- (3) A Felügyelet engedélye egyúttal a nyilvántartásba vételt is igazolja.

17. Eljárás a fogyasztókkal szembeni kereskedelmi gyakorlatra vonatkozó rendelkezések megsértése esetén

- 87. §** E törvény, valamint a végrehajtására kiadott jogszabályok a fogyasztókkal szembeni kereskedelmi gyakorlatra, így különösen az ügyfelek tájékoztatásra vonatkozó rendelkezéseinek megsértése esetén a Felügyelet a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben meghatározott szabályok szerint jár el, ha a jogsértés fogyasztót érint.

18. Záró rendelkezések

- 88. §** Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben szabályozza
- a) a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a pénzforgalmi szolgáltatási, elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységet végző Posta Elszámoló Központot működtető intézmény informatikai rendszerének biztonsági követelményeit, és
 - b) a közvetítői díj meghatározásának és kifizetésének módját, időbeli ütemezését.
- 89. §** (1) Ez a törvény – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – 2014. január 1-jén lép hatályba.
(2) A 91. § 2014. március 15-én lép hatályba.
- 90. §** (1) Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:
- a) az Európai Parlament és a Tanács 2007/64/EK irányelve (2007. november 13.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 97/7/EK, a 2002/65/EK, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról és a 97/5/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről,
 - b) az Európai Parlament és a Tanács 2009/110/EK irányelve (2009. szeptember 16.) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról, valamint a 2000/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről.
- (2) Ez a törvény a következő uniós jogi aktus végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg a Felügyelet eljárásában:
Az Európai Parlament és a Tanács 2006/2004/EK rendelete (2004. október 27.) a fogyasztóvédelmi jogszabályok alkalmazásáért felelős nemzeti hatóságok közötti együttműködésről, 4. cikk (6) bekezdés f) pont.
- 91. §** (1) A 10. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) A részvénytársasági formában, korlátolt felelősségű társaságként és szövetkezetként működő pénzforgalmi intézményre, elektronikuspénz-kibocsátó intézményre és utalványkibocsátóra a Ptk. rendelkezéseit, a fióktelep formájában működő pénzforgalmi intézményre, elektronikuspénz-kibocsátó intézményre az Fkt. rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.”
- (2) A 80. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) A felügyeleti biztos kirendeléséről rendelkező határozat kézhezvételéig a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó igazgatósági tagjának, ügyvezetőjének a Ptk. rendelkezései szerinti felelőssége fennmarad.”

- (3) A 80. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(4) A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt az igazgatóság tagja, ügyvezetője a Ptk. rendelkezéseiben és az alapszabályban rögzített feladatát, cégjegyzési jogát nem gyakorolhatja. A kirendelés tartamára a felügyeleti biztos gyakorolja az igazgatóság tagjának, ügyvezetőjének törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit.”
- (4) Az 54. § (2) bekezdésében a „jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság” szövegrész helyébe a „jogi személy” szöveg lép.
- (5) A 81. § (1) bekezdésben a „tartozásátvállalásra” szövegrész helyébe a „szerződésátruházásra” szöveg, a „hozzájárulása” szövegrész helyébe a „jognyilatkozata” szöveg lép.

Áder János s. k.,
köztársasági elnök

Kövér László s. k.,
az Országgyűlés elnöke

1. melléklet a 2013. évi CCXXXV. törvényhez

Az azonosító adatok

1. Természetes személy személyazonosító és lakcímadatai: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb – a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas – igazolványszáma.
2. A pénzforgalmi intézményt, elektronikus pénz-kibocsátó intézményt, utalványkibocsátót, céget, elfogadót azonosító adatok: név, rövidített név, székhely, telephely és fióktelep címe, adószám, a képviselőre jogosultak neve és beosztása.

2. melléklet a 2013. évi CCXXXV. törvényhez

A közvetett tulajdon kiszámítása

E törvény alkalmazásában a közvetett tulajdon számításának szabályai:

1. A közvetett tulajdon arányának megállapításához a közvetett tulajdonnal rendelkezőnek a köztes vállalkozásban fennálló szavazati jogát vagy tulajdoni hányadát meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányada közül azzal, amelyik a nagyobb. Ha a köztes vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányad az ötven százalékot meghaladja, akkor azt egy egészsként kell figyelembe venni.
2. Természetes személy esetében a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt és gyakorolt tulajdoni vagy szavazati hányadokat egybe kell számítani.
3. A szavazati jogot a tulajdoni hányaddal azonos módon kell számításba venni.

**2013. évi CCXXXVII. törvény
a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról***

*I. FEJEZET
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK*

1. A törvény hatálya

- 1. §** (1) E törvény rendelkezései alkalmazandók:
- a) a Magyarország területén végzett, e törvényben meghatározott pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási és bankképviseleti tevékenységre, önkéntes intézményvédelemre, valamint betétbiztosításra,
 - b) a Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelintézet által külföldön alapított hitelintézet, pénzügyi vállalkozás e törvényben meghatározott pénzügyi szolgáltatási, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatási és bankképviseleti tevékenységének c) pont szerinti felügyeletére,
 - c) a magyar hatóság által ellátott – e törvényben meghatározott – felügyeleti tevékenységre,
 - d) pénzügyi intézménynek nem minősülő, az összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó hitelintézettel, vagy pénzügyi holding társasággal szoros kapcsolatban álló vállalkozásra, vegyes tevékenységű holding társaságra, valamint
 - e) a kiszervezett tevékenységet végző e törvény szerinti felügyeletére.
- (2) E törvény rendelkezései alkalmazandók:
- a) a pénzügyi intézmények Magyarország területén történő alapítására, létesítésére, működésére,
 - b) Magyarország területén székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény külföldi leányvállalatának, fióktelepének létesítésére, külföldi pénzügyi intézményben történő tulajdonszerzésére,
 - c) Magyarország területén székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény által külföldön létesített leányvállalat, fióktelep e törvényben meghatározott pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, illetve bankképviseleti tevékenységének (1) bekezdés c) pont szerinti felügyeletére,
 - d) Magyarország területén székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény által külföldön nyújtott pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység (1) bekezdés c) pont szerinti felügyeletére, valamint
 - e) a külföldön székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény által Magyarország területén történő, határon átnyúló pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtására.
- 2. §** (1) E törvény hatálya nem terjed ki:
- a) az 1. mellékletben felsorolt nemzetközi pénzügyi intézmények Magyarország területén folytatott tevékenységére,
 - b) a betétnek nem minősülő, visszafizetendő pénzeszközöknek az állam és a helyi önkormányzatok által a nyilvánosságtól történő – törvényben szabályozott – gyűjtésére,
 - c) a pénztétkezelésre, ha annak üzletszerű végzéséről jogszabály rendelkezik,
 - d) a nem pénzügyi intézmény által történő vámkezezség nyújtására, továbbá a vámigazgatási eljárásban a közvetett képviselő által a vámfizetési kötelezettség teljesítése érdekében végzett pénzügyi szolgáltatásra,
 - e) a kifizetőt terhelő adó mellett vagy adómentesen adható, korlátozott körű áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése céljából törvény alapján kibocsátott utalványra, valamint
 - f) a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány Országos Mikrohitel Alapból történő pénzkölcsön nyújtási tevékenységére, valamint a megyei és fővárosi vállalkozásfejlesztési alapítványok mikrohitelzési tevékenységére.
- (2) E törvény hatálya nem terjed ki:
- a) az elkülönített állami pénzalapokra,
 - b) a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.-re, valamint
 - c) a hallgatói hitelrendszerről szóló kormányrendeletben meghatározott Diákhitel szervezetre.

* A törvényt az Országgyűlés a 2013. december 17-i ülésnapján fogadta el.

- (3) E törvény hatálya a Magyar Nemzeti Bankra (a továbbiakban: MNB) kizárólag az engedélyezési, felügyeleti és makroprudenciális tevékenysége, az üzleti titok és banktitok kezelésének szabályai, továbbá azon rendelkezések tekintetében terjed ki, ahol e törvény az MNB-t kifejezetten nevesíti.

2. A pénzügyi szolgáltatás és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás

- 3. §** (1) Pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, devizában vagy valutában:
- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
 - b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,
 - c) pénzügyi lízing,
 - d) pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása,
 - e) elektronikus pénz kibocsátása,
 - f) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
 - g) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
 - h) valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
 - i) pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
 - j) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
 - k) hitelreferencia szolgáltatás, valamint
 - l) követelésvásárlási tevékenység.
- (2) Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, valutában, illetve devizában:
- a) pénzváltási tevékenység;
 - b) fizetési rendszer működtetése;
 - c) pénzfeldolgozási tevékenység;
 - d) pénzügyi ügynöki tevékenység a bankközi piacon;
 - e) forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenység.
- (3) Ha törvény másként nem rendelkezik, kizárólag a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró MNB-nek (a továbbiakban: Felügyelet) az e törvény alapján kiadott engedélyével végezhető az (1) és (2) bekezdésben meghatározott pénzügyi szolgáltatás, valamint kiegészítő pénzügyi szolgáltatás.
- (4) Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló törvény alkalmazandó
- a) a pénzforgalmi intézmény által végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre, pénzforgalmi szolgáltatásához kapcsolódó hitel- és pénzkölcsön nyújtásra valamint letéti szolgáltatásra,
 - b) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által végzett elektronikus pénz kibocsátási tevékenységre, pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre, pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó hitel- és pénzkölcsön nyújtásra, valamint letéti szolgáltatásra,
 - c) a kincstár által az államháztartásról szóló törvényben meghatározott kincstári körbe tartozókon és a kincstári körön kívüli számlatulajdonosokon kívül más személyek részére végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységre és elektronikus pénz kibocsátási tevékenységre,
 - d) az utalványkibocsátóra.
- 4. §** (1) Külföldi vállalkozás pénzügyi szolgáltatási tevékenységet vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet Magyarországon – a (3) és (4) bekezdésben foglalt kivétellel – kizárólag fióktelepe útján végezhet.
- (2) Harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepére a 18. § (2) bekezdésében, 20. § (2) bekezdés c) pontjában, 23–24. §-ban, 26–28. §-ban, 79. § (5) bekezdésében, 82. §-ban, 83. § (1) és (4) bekezdésében, 125–140. §-ban, 185. § (2) bekezdés b) pont bf) alpontjában, 185. § (2) bekezdés c) pont ca), cc) és cd) alpontjában, 190–192. §-ban, valamint 206. §-ban foglaltakat nem szükséges alkalmazni.
- (3) A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagországában székhellyel rendelkező külföldi pénzügyi intézmény a 3. § (1) bekezdés b) és c) pontjában; illetve a 3. § (2) bekezdés d) pontjában meghatározott tevékenységet határon átnyúló szolgáltatás formájában is végezhet, ha a székhely szerinti állam illetékes felügyeleti hatóságától engedéllyel rendelkezik ezen tevékenységek végzésére.
- (4) Más EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet és a 15. § (4) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő pénzügyi vállalkozás határon átnyúló szolgáltatást is végezhet.

- 5. §** (1) A 3. § (3) bekezdés szerinti engedélyt nem szükséges beszerezni más EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet és a 15. § (4) bekezdésben meghatározott feltételeknek megfelelő pénzügyi vállalkozás határon átnyúló szolgáltatására vonatkozóan, és a magyarországi fióktelepe által végzett, a székhely állam illetékes felügyeleti hatósága által engedélyezett tevékenységet illetően.
- (2) Pénzügyi intézménynek nem minősülő vállalkozás csoportfinanszírozást a Felügyelet engedélye nélkül is végezhet.

3. Értelmező rendelkezések

- 6. §** (1) E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában
1. *alapjavadalmazás*: a javadalmazás azon része, amelyet a hitelintézet és a vezető állású személy, munkavállaló közötti szerződésben meghatározottaknak megfelelően a hitelintézet a vezető állású személynek vagy munkavállalónak rendszeresen munkabéreként kifizet, és amely megfelelően tükrözi a tisztség betöltéséhez szükséges szakmai tapasztalatokat és felelősséget, ideértve minden olyan juttatást, amelyet más munkavállaló is megkap;
 2. *anticiklikus tőkepufferráta*: a hitelintézet tevékenységéhez kapcsolódó prociklikusság csökkentését célzó tőkepuffer-követelmény meghatározásához alkalmazott arányszám, amelyet a hitelintézet a kitettségeihez kapcsolódó felek vonatkozásában alkalmaz azok földrajzi elhelyezkedése alapján;
 3. *anyavállalat*: minden olyan vállalkozás, amely egy másik vállalkozás működésére ellenőrző befolyást gyakorol;
 4. *arany kereskedelmi ügylet*: a színaranyra (arany, amelynek finomsága legalább 995/1000), továbbá – aranytartalmára tekintet nélkül – a rúdaranyra és az aranytömbre, valamint a forgalomban nem lévő arany pénzügyi értékre és – numizmatikai céllal – a forgalomban lévő arany pénzügyi értékre kötött ügylet;
 5. *befektetés*: az ingatlan, az ingó dolog, a vagyoni értékű jog, illetve a vállalkozásokban fennálló részesedés (részvény, üzletrész, tagsági viszony stb.), valamint a más pénzügyi vállalkozás részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke;
 6. *befolyásoló részesedés*: az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben (a továbbiakban: 575/2013/EU rendelet) ekként meghatározott fogalom;
 7. *belső módszer*: az 575/2013/EU rendeletben belső minősítésen alapuló módszerként meghatározott fogalom;
 8. *betét*: a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) szerinti betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a bankszámlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is;
 9. *betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése*: pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt – kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül – visszafizetni;
 10. *csoport*: olyan vállalkozások összessége, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonnal rendelkezik;
 11. *csoportfinanszírozás*: anyavállalatnak leányvállalatokkal vagy ez utóbbiak egymás közötti, a likviditás biztosítása érdekében közösen végrehajtott pénzügyi művelete;
 12. *dotációs tőke*: a fióktelep létesítéséhez és működéséhez a létesítő által tartósan, korlátlanul, tehermentesen a fióktelep szabad rendelkezésére bocsátott tőke;
 13. *EGT-állam*: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;
 14. *egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézet*: olyan rendszerszinten jelentős hitelintézet, amelynek felszámolása vagy nem prudens működése több EGT-állam tekintetében vagy EGT-állami szinten rendszerkockázathoz vezethet;
 15. *egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer követelmény*: a Magyarországon vagy más EGT-államban jelentős kockázatot hordozó hitelintézet csődvalószínűségének és kockázatvállalásának csökkentésére irányuló szavatolótőke-követelmény;
 16. *elektronikus pénz*: az elektronikus pénz kibocsátójával szembeni követelés által megtestesített, elektronikusan tárolt – ideértve a mágneses tárolást is – összeg, amelyet pénzeszköz átvétele ellenében bocsátanak ki a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvényben meghatározott fizetési műveletek teljesítése céljából, és amelyet az elektronikus pénz kibocsátóján kívül más természetes és jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó is elfogad, ide nem értve a (4) bekezdés k) pontja szerinti eszközön tárolt vagy l) pontjában rögzített fizetési műveletre használt értéket;

17. *ellenőrzött vállalkozás*: a törkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.) meghatározott fogalom;
18. *ellenőrző befolyás*: a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szt.) szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján
 - a) a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
 - b) lehetővé válik – függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették – a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
 - c) a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelő bizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg vagy
 - d) a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére;
19. *elsődleges alapvető tőke, alapvető tőke és járulékos tőke*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
20. *eszközfenntartási mutató*: olyan százalék formájában kifejezett hányados, amelynek számlálójában a fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény Magyarországon meglévő pénzeszközeinek, a tulajdonában álló és harminc napon belül készpénzzé tehető értékpapírok piaci értékének, valamint problémamentes vagy külön figyelendőnek minősített hiteleinek és befektetéseinek összege, nevezőjében pedig a fióktelep Magyarországon vállalt kötelezettségei szerepelnek;
21. *EU-szintű anyavállalat, EU-szintű pénzügyi holding társaság és EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
22. *értékpapírosítás*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
23. *értékpapírosítási pozíció*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
24. *felügyeleti hatóság*: a külföldi pénzügyi intézmény tevékenységi felügyeletét ellátó külföldi szervezet;
25. *felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület*: az alapító okiratban vagy alapszabályban meghatározott olyan vezető testület, amely az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület döntéshozatalát ellenőrzi;
26. *fizetési művelet, fizetési számla és pénzforgalmi szolgáltató*: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvényben meghatározott fizetési művelet, fizetési számla és pénzforgalmi szolgáltató;
27. *fizetési rendszer*: pénzáttutalási rendszer, amely a fizetési műveletek feldolgozására, elszámolására vagy teljesítésére megállapodásban vagy szabványban rögzített eljárásokat, valamint egységes szabályokat alkalmaz;
28. *fogyasztó*: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy;
29. *forgatható utalvány*: minden olyan, az utalványkibocsátóval szembeni pénzkövetelést megtestesítő bankjegynek, 55. pont szerinti készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek és értékpapírnak nem minősülő, átruházható és többször felhasználható, papír alapú fizetési eszköz, amely áruk vagy szolgáltatások ellenértékének a kiegyenlítésére szolgál;
30. *forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenység*: pénzeszköz ellenében a forgatható utalványnak az utalványkibocsátó által közvetlenül vagy utalványforgalmazó útján az utalványbirtokos rendelkezésére bocsátása;
31. *főiroda*: az a hely, ahol a pénzügyi intézmény főtevékenységét végzi, és ahol a központi döntéshozatal történik;
32. *globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézet*: olyan rendszerszinten jelentős hitelintézet, amelynek fizetéseképtelenné válása vagy nem prudens működése globális szintű rendszerkockázathoz vezethet és amelynek nincs
 - a) EU-szintű hitelintézeti anyavállalata,
 - b) EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalata,
 - c) EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalata;
33. *globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tökepuffer-követelmény*: a rendszerszintű kockázatokat hordozó, globálisan tevékenykedő intézmények csődvalószínűségének és kockázatvállalásának csökkentésére irányuló szavatolótőke-követelmény;
34. *harmadik ország*: az az ország, amely nem EGT-állam;

35. *harmadik országbeli hitelintézet*: az a hitelintézet, amely a székhely állam szerinti jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően engedéllyel rendelkezik olyan tevékenységek végzésére, amelyek megfelleltethetők a 3. § (1) bekezdés a), b), d), e) vagy f) pontjában foglaltaknak, és amelynek székhelye harmadik országban van;
36. *harmadik országbeli pénzügyi intézmény*: a harmadik országbeli hitelintézet és a harmadik országbeli pénzügyi vállalkozás;
37. *harmadik országbeli pénzügyi vállalkozás*: az a pénzügyi vállalkozás, amely a székhely állam szerinti jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően engedéllyel rendelkezik egy vagy több olyan tevékenység végzésére, amelyek megfelleltethetők a 3. § (1) bekezdés b)–c) és g)–l) pontjában, valamint a (2) bekezdés a)–d) pontjában foglaltaknak, és amelynek székhelye harmadik országban van;
38. *határon átnyúló szolgáltatás*: olyan pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása, amikor a szolgáltatás nyújtása nem a szolgáltatást nyújtó pénzügyi intézmény székhelyével, telephelyével, főirodájával, fióktelepével azonos országban történik, és a szolgáltatást igénybe vevő ügyfél telephelye, lakóhelye (lakcíme) sem abban az országban van, amelyben a szolgáltatást nyújtó pénzügyi intézmény székhelye, telephelye, főirodája, fióktelepe;
39. *helyreállítási terv*: olyan terv, amelyben foglalt intézkedési lehetőségek a likviditást vagy a fizetőképességet (szolvenciát) súlyosan veszélyeztető állapot esetén – rendkívüli állami pénzügyi támogatás vagy a jegybanki feladatkörében eljáró MNB rendkívüli likviditási hitelének igénybevétele nélkül – biztosítják a hitelintézet pénzügyi helyzetének stabilizálódását;
40. *hitel és pénzkölcsön nyújtása*:
- a) *hitelnyújtás*: a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott hitelkeret rendelkezésre tartása az adós részére, jutalék ellenében és a hitelező kötelezettségvállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére vagy egyéb hitelművelet végzésére,
 - b) *pénzkölcsönnyújtás*:
 - ba) a hitelező és az adós között létesített hitel- vagy kölcsönszerződés alapján a pénzügyösszeg rendelkezésre bocsátása, amelyet az adós a szerződésben megállapított időpontban – kamat ellenében vagy anélkül – köteles visszafizetni,
 - bb) minden olyan megállapodás, amely értékpapír vételéről és határidős visszaszármaztatásáról rendelkezik és a szerződés tárgyát képező értékpapírok a vevő (hitelező) javára az ellenérték óvadéki biztosítékaú szolgáltnak úgy, hogy azokat az ügylet ideje alatt további ügyletben sem elidegeníteni, sem megterhelni nem lehet,
 - bc) a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló törvény szerinti önálló zálogjog vásárlása és egyidejű eladása útján végzett tevékenység,
 - bd) zálogkölcsön nyújtása, valamint
 - be) csoportfinanszírozás,
 - c) a hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység a hitelképesség vizsgálatával, a hitel és kölcsönszerződések előkészítésével, a folyósított kölcsönök nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével, a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja;
41. *hitelezésikockázat-mérséklés*: hitelintézet által alkalmazott eljárás a hitelintézet kitétségeivel összefüggő hitelkockázatok csökkentésére;
42. *hitelreferencia-szolgáltatás*:
- a) banktitkot nem sértő bankinformáció díjazás ellenében történő nyújtása vagy
 - b) a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás által történő adatkezelés;
43. *illetékes felügyeleti hatóság*: az 575/2013/EU rendeletben illetékes hatóságként meghatározott fogalom;
44. *induló tőke*: a jegyzett tőke – ide nem értve az osztalékelsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító jegyzett és befizetett részvények névértékét –, a tőketartalék és az eredménytartalék összege; az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén az alapítvány létesítéséhez az alapító által tartósan, korlátlanul, tehermentesen az alapítványi cél megvalósítása érdekében az alapítvány rendelkezésére bocsátott tőke;
45. *intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-követelmény*: a hitelintézeti tevékenység prociklikusságának a csökkentésére irányuló, az ügyfél – akivel szemben a hitelezési kitétség fennáll – elhelyezkedésének figyelembevételével számított szavatolótőke-követelmény;

46. *irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület*: az alapító okiratban vagy alapszabályban meghatározott olyan vezető testület, amely a döntéshozatalra jogosult;
47. *javadalmazás*: a hitelintézet által a vezető állású személy, munkavállaló részére minden, a munkaviszony alapján közvetlenül vagy közvetve, pénzbeli, természetbeni, vagyoni jog vagy egyéb formában nyújtott juttatás;
48. *járujúkos vállalkozás*: olyan vállalkozás, amelynek elsődleges tevékenysége, hogy hitelintézet számára végez üzletszerű tevékenységet kiegészítő tevékenységet, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzzárlást, biztonsági, illetőleg kommunikációs szolgáltatást;
49. *jegyzett tőke*: az Szt. 35. § (3) bekezdése szerint meghatározott tőke;
50. *jelzáloghitel*: a fogyasztó részére ingatlanon alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított zálogjogot is – fedezete mellett nyújtott hitel vagy kölcsön;
51. *jó üzleti hírnév*: a pénzügyi intézmény és a vegyes pénzügyi holding társaság vezetőinek, befolyásoló részesedéssel rendelkező tagjainak a pénzügyi intézmény és a vegyes pénzügyi holding társaság irányítására és tulajdonlására való alkalmasságát igazoló feltételek megléte;
52. *kamat*: az adós által a kölcsönnyújtónak (betételhelyezőnek) az elfogadott betét vagy az igénybe vett kölcsön használatáért, kockázatáért fizetendő, a betét- vagy kölcsönösszeg százalékában meghatározott, időarányosan térítendő (elszámolandó) pénzösszeg vagy egyéb hozadék;
53. *kereskedési könyv*: az 575/2013/EU rendeletben ekként alkalmazott fogalom;
54. *készpénzáttétel*: fizetési számla megnyitása nélkül a fizető fél által befizetett pénz utalása a kedvezményezett vagy a kedvezményezett megbízásából eljáró pénzforgalmi szolgáltató részére abból a célból, hogy a pénz a kedvezményezett részére kifizetésre kerüljön;
55. *készpénz-helyettesítő fizetési eszköz*:
- a) a csekk,
 - b) az elektronikus pénz,
 - c) a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti keretszerződésben meghatározott olyan személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét;
56. *készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása*: szerződés alapján a készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek az ügyfél rendelkezésére bocsátása;
57. *készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátásával kapcsolatos szolgáltatásnyújtás*: a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, kezelésére és használatára vonatkozó jogszabályok alapján nyújtott, vagy az ügyféllel, valamint az eladóval vagy a szolgáltatóval kötött szerződésben a kibocsátó által elvállalt szolgáltatások összessége, ide nem értve a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatos szolgáltatásnak a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával összefüggő elszámolás forgalom lebonyolítását;
58. *kiszervezés*: ha a pénzügyi intézmény a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó vagy jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal kizárólagos szerződést köt;
59. *kockázat, vagy kockázatvállalás*:
- a) a kölcsön nyújtása, ideértve az adósságra kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír megvásárlását is;
 - b) a váltó és csekk, valamint egyéb kötelezvény leszámítolása;
 - c) a hitelintézet által adott garancia, kezesség és az egyéb biztosíték, ideértve a hitelintézet bármilyen más, jövőbeni vagy függő kötelezettségét, vállalt garanciáját, kezességét, illetve az ezekre nyújtott egyéb bankári biztosítékot is;
 - d) a hitelintézet által vállalt minden olyan kötelezettség, amellyel a hitelintézet ellenszolgáltatás fejében átruházott pénzkövetelés teljesítéséért jótáll vagy vállalja, hogy a vevő követelésére azt visszavásárolja;
 - e) a hitelintézetnek bármely vállalkozásában szerzett részesedése, függetlenül a részesedés birtoklásának időtartamától;
 - f) a hitelintézet által megvásárolt pénzkövetelés;
 - g) a pénzügyi lízing nyújtása, valamint
 - h) más hitelintézetnél elhelyezett betét, ide nem értve a jegybanki kötelező tartalék előírást a levelező bankon keresztül teljesítő hitelintézetek által elhelyezett kötelező tartalék összegét;

60. *követelésvásárlási tevékenység*: követelésnek – a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megszerzése, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi;
61. *közeli hozzátartozó*: a Ptk.-ban meghatározott közeli hozzátartozó;
62. *közérdeklődésre számot tartó hitelintézet*: a nyilvános részvénytársasági formában működő hitelintézet és az a hitelintézet, amelynél a tárgyévet megelőző üzleti évben a mérlegfőösszeg meghaladta az ötszázmilliárd forintot;
63. *közös vezetésű vállalat*: az Szm. meghatározása szerinti közös vezetésű vállalat;
64. *központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézet*: az 575/2013/EU rendelet 10. cikkének megfelelő mentesítést kapó hitelintézet;
65. *központi szerződő fél*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
66. *közvetett tulajdon*: egy vállalkozás tulajdoni hányadának, vagy szavazati jogának a vállalkozásban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező más vállalkozás (a 3. melléklet alkalmazásában: köztes vállalkozás) tulajdoni hányadán vagy szavazati jogán keresztül történő birtoklása vagy gyakorlása;
67. *közvetítői díj*: minden olyan pénzben vagy természetben juttatott térítés, amelyet a közvetítő akár az ügyféltől, akár a pénzügyi szolgáltatást nyújtó személytől az ügyfél és a pénzügyi szolgáltatást nyújtó személy között létrejött pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó megállapodás érvényes létrejöttéért és meghatározott esetekben annak teljesítéséért, illetve meghatározott időtartamig történő fennállásáért kap;
68. *közvetlen banküzemi célt szolgáló vállalkozás*: egy vagy több hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás üzemviteléhez, zavartalan működéséhez nélkülözhetetlen fejlesztést, beszerzést, értékesítést, ipari szolgáltatást és termékellátást végző, illetve biztonsági feladatokat ellátó vállalkozás;
69. *kritikus funkció*: azok a tevékenységek, szolgáltatások és működési folyamatok, amelyek megszűnése Magyarországon vagy más EGT-államban valószínűsíthetően jelentősen megzavarná a gazdaság vagy a pénzügyi piacok működését;
70. *külföldi hitelintézet*: az a hitelintézet, amelynek székhelye Magyarországon kívül van;
71. *külföldi pénzügyi intézmény*: a külföldi hitelintézet és a külföldi pénzügyi vállalkozás;
72. *külföldi pénzügyi vállalkozás*: az a pénzügyi vállalkozás, amelynek székhelye Magyarországon kívül van;
73. *külföldi vállalkozás*: a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviseleteiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény (a továbbiakban: Fkt.) 2. § a) pontjában meghatározott fogalom;
74. *különleges célú gazdasági egység*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
75. *külső hitelminősítő intézet*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
76. *lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés*: ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel- vagy kölcsönszerződés,
- a) amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása, vagy
- b) amelynek igazolt célja az a) pontban meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget;
77. *lakáscélú pénzügyi lízingszerződés*: olyan pénzügyi lízingszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített cél lakóingatlan tulajdonjogának harmadik személy eladótól történő, lízingbevevő általi megszerzése;
78. *leányvállalat*: minden olyan vállalkozás, amelynek működésére egy másik vállalkozás ellenőrző befolyást gyakorol, a leányvállalat valamennyi leányvállalatát az anyavállalat leányvállalatának kell tekinteni;
79. *letéti szolgáltatás (pénzletétkezelés)*: pénzösszegek az ügyfél megbízásából, elkülönített letéti számlán kamatra vagy kamat nélkül történő elhelyezése és kezelése, jogszabályban rögzített feltételek szerint;
80. *likvid eszköz*: pénz vagy azonnal pénzzé tehető eszközök összessége;
81. *mérlegfőösszeg*: a számviteli jogszabályok által ilyenként meghatározott összeg;
82. *modellkockázat*: a belső modellek téves kidolgozása, megvalósítása vagy használata miatti téves eredménynek a döntés során való felhasználásából fakadó potenciális veszteség;
83. *működési kockázat*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
84. *nem kötelező nyugdíjuttatás*: a hitelintézet által a vezető állású személynek, munkavállalónak nem kötelező alapon nyújtott, emelt nyugdíjuttatás a munkavállaló teljesítményjavaldalmazásának részeként, amely nem foglalja magában a munkavállalónak a vállalati nyugdíjrendszer feltételei alapján nyújtott felhalmozott juttatást;

85. *pénzfeldolgozási tevékenység*: bankjegyek és pénzérték tételes megszámlálása, valódiság és forgalomképesség szempontjából történő ellenőrzése, továbbá az újra forgalomba hozható bankjegykötegek és pénzértékek kialakítása;
86. *pénzforgalmi intézmény*: az egyes fizetési szolgáltatókról szóló törvényben meghatározott fogalom;
87. *pénzforgalmi szolgáltatás*:
- a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
 - b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
 - c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
 - d) a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
 - e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt – kibocsátása,
 - f) a készpénzáttétel,
 - g) az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között;
88. *pénzügyi holding társaság*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
89. *pénzügyi lízing*: az a tevékenység, amelynek során a lízingbeadó ingatlan vagy ingó dolog tulajdonjogát, illetve vagyoni értékű jogot a lízingbevevő határozott idejű használatába adja oly módon, hogy a használatba adással a lízingbevevő
- a) viseli a kárveszély átszállásából származó kockázatot,
 - b) a hasznok szedésére jogosulttá válik,
 - c) viseli a közvetlen terheket (ideértve a fenntartási és amortizációs költségeket is),
 - d) jogosultságot szerez arra, hogy a szerződésben kikötött időtartam lejártával a lízingdíj teljes tőketörlesztő és kamattörlesztő részének, valamint a szerződésben kikötött maradványérték megfizetésével a dolgon ő vagy az általa megjelölt személy tulajdonjogot szerezzen. Ha a lízingbevevő nem él e jogával, a lízing tárgya visszakérül a lízingbeadó birtokába. A felek a szerződésben kötik ki a lízingdíj törlesztését – amely a lízingbe adott vagyontárgy, vagyoni értékű jog szerződés szerinti árával azonos –, valamint kamatrészét és a törlesztésének ütemezését;
90. *pénzügyi szolgáltatás közvetítése*:
- a) *kiemelt közvetítői tevékenység*: pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára, pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára történő kötelezettségvállalást vagy a szerződés megkötését is;
 - b) *ügynöki tevékenység*: pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek;
 - c) *pénzforgalmi közvetítői tevékenység*: az egyes fizetési szolgáltatókról szóló törvényben meghatározott tevékenység;
 - d) *alkuszi tevékenység*: pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján és nevében pénzügyi intézménnyel történő pénzügyi szolgáltatási szerződés kiválasztására, megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amely nem terjed ki az ügyfél nevében, javára történő kockázatvállalásra;
91. *pénzügyi ügynöki tevékenység bankközi piacon*: bankközi piaci résztvevők közötti forint-, illetve devizahitel- és betétügylet, deviza-adásvétel közvetítése annak érdekében, hogy a hitelintézetek, továbbá más bankközi piaci résztvevők az erre irányuló jogügyleteket egymással közvetlenül megkössék;
92. *pénzváltási tevékenység*: külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében. Nem minősül pénzváltási tevékenységnek a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénznemek pénzforgalmi szolgáltató által

- történő átváltása, a külföldi pénznemre szóló, forgalomban lévő vagy forgalomban lévőre még átcserélhető pénzürmek és bankjegyek numizmatikai célú forgalmazása, valamint belkereskedelemben az áruval, vagy szolgáltatással kapcsolatos ügyletekre vonatkozó fizetések teljesítése;
93. *referencia-kamatláb*: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkor kamatláb, amelynek mértékére a hitelezőnek nincs ráhatása;
94. *rendkívüli intézkedési terv*: a pénzügyi intézmény által kidolgozott, a jogszabályoknak megfelelő működés biztosítása érdekében szükséges – határidőkhöz és felelősökhöz kötött – lépéseket tartalmazó terv;
95. *rendszerkockázat*: a pénzügyi rendszer olyan zavarának kockázata, amely a pénzügyi rendszerre és a gazdaságra nézve súlyos negatív következményt jelenthet;
96. *rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény*: a rendszerszintű kockázatok megelőzésére és mérséklésére irányuló szavatolótőke-követelmény;
97. *rendszerszinten jelentős hitelintézet*:
- a) a hitelintézet, ideértve az EU-szintű hitelintézeti anyavállalatot,
 - b) az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy
 - c) az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat,
- amelynek fizetése képtelenné válása vagy nem prudens működése rendszerkockázathoz vezethet;
98. *rendszerszinten jelentős intézmény*: EU-szintű hitelintézeti anyavállalat, EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat, EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat és azok a pénzügyi intézmények, amelyek fizetése képtelenné válása vagy szabálytalan működése rendszerkockázatot eredményez;
99. *részesedési viszony*: egy személy és egy vállalkozás között létrejött olyan – ellenőrző befolyásnak nem minősülő – kapcsolat, amelynek alapján a személy – közvetlenül vagy közvetett módon – a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább húsz százalékát birtokolja. A szavazati jogok figyelembevételénél az Szm. vonatkozó előírásai szerint kell eljárni, függetlenül attól, hogy a személy az Szm. hatálya alá tartozik-e;
100. *szabályozott piac*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
101. *szavatoló tőke*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
102. *széfszolgáltatás*: az ügyféllel kötött megállapodás alapján, az ügyfél számára – állandóan őrzött – helyiségben széf rendelkezésre bocsátása, melybe értékeit az ügyfél maga helyezi el és veszi ki;
103. *személy*: a természetes személy, a jogi személy, továbbá a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság;
104. *szoros kapcsolat*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
105. *szponzor*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
106. *szubkonszolidált alap*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
107. *tagállami anyavállalat, tagállami pénzügyi holding társaság, tagállami vegyes pénzügyi holding társaság*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
108. *tartós adathordozó*: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését;
109. *teljes hiteldíj mutató*: a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvényben meghatározott fogalom;
110. *teljesítményjavadalmazás*: a javadalmazás azon része, amelyet a hitelintézet az alapjavadalmazáson felül biztosíthat a vezető állású személynek és a munkavállalónak, ha az a munkaszerződésben meghatározottakat meghaladó teljesítményt nyújt vagy abban nem rögzített feladatokat lát el;
111. *teljes kockázati kitettség*: az 575/2013/EU rendeletben ekként alkalmazott fogalom;
112. *tőkeáttétel*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
113. *tőkefenntartási pufferkövetelmény*: a hitelintézet veszteségviselő képességének növelése érdekében kötelezően fenntartandó szavatolótőke-követelmény;
114. *túlzott tőkeáttétel kockázata*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
115. *ügyvezető*: a pénzügyi intézmény irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete által megválasztott, a pénzügyi intézménnyel munkaviszonyban álló elnöke, a pénzügyi intézmény vezetésére kinevezett, a hitelintézettel vagy pénzügyi vállalkozással munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint e vezető valamennyi helyettese;
116. *üzletszerű tevékenység*: az ellenérték fejében nyereség, illetve vagyonszerzés végett – előre egyedileg meg nem határozott ügyletek megkötésére irányuló – rendszeresen folytatott gazdasági tevékenység;
117. *vállalkozás*: a gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, az egyéni cég és az egyéni vállalkozó;
118. *vegyes pénzügyi holding társaság*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;

119. *vegyes tevékenységű holding társaság*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;
120. *versengő szolgáltatások*:
- ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet elérő vagy azt meghaladó legrövidebb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint az ingatlan pénzügyi lízing,
 - ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet meg nem haladó leghosszabb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing, továbbá valamennyi, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete nélkül kínált hitel és pénzkölcsön, ideértve a fizetési számlához (bankszámlához) kapcsolódó hitelkeretet és a hitelkártyát is, vagy
 - betét és fizetési számla (bankszámla)
- azzal, hogy nem minősül versengő szolgáltatásnak a kézzzálog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön;
121. *veszteségmérséklő tevékenység*: a hitelintézet minden olyan – nem üzletszerű – tevékenysége, melynek célja a kockázatvállalással kapcsolatos, már megállapított veszteség csökkentése;
122. *vezető állású személy*:
- részvénytársasági formában működő bank és szakosított hitelintézet esetén az igazgatóság, a felügyelő bizottság elnöke, tagja és az ügyvezető,
 - szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet esetén az igazgatóság elnöke, a felügyelő bizottság elnöke és az ügyvezető,
 - részvénytársasági vagy szövetkezeti formában működő pénzügyi vállalkozás esetén az igazgatóság elnöke, a felügyelő bizottság elnöke és az ügyvezető,
 - fióktelep esetén a fióktelep vezetésére a külföldi pénzügyi intézmény által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese,
 - az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén a kuratórium tagja, az ellenőrző testület elnöke, valamint az ügyvezető, valamint
 - független közvetítő esetén a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének irányítását végző személy, valamint valamennyi helyettese;
123. *vezető testület*: a pénzügyi intézmény igazgatósága és felügyelő bizottsága, valamint annak vezetői és tagjai, ideértve a fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető állású személyeit is.
- (2) A X. Fejezet alkalmazásában
- betét*: az (1) bekezdés szerinti betét, valamint hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, ide nem értve
 - a hitelintézetnél más hitelintézet által elhelyezett betétet,
 - jelzálog-hitelintézet által – jogszabály szerint – kibocsátott jelzáloglevelet,
 - az alárendelt kölcsöntőkét, alapvető kölcsöntőkét, járulékos kölcsöntőkét,
 - a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét, valamint
 - szövetkezeti hitelintézetnél a szövetkezeti tagi hozzájárulást;
 - betétes*: akinek a betét a nevére szól, vagy – kizárólag a nem névre szóló betétek esetében – aki a betétokiratot felmutatja;
 - kártalanításra jogosult személy*: a betétes, ide nem értve
 - azt a betétest, akinek betéteit, amelyek szerződéses feltételei ettől eltérő megállapodást tartalmaznak,
 - a rendelkezési jogosultságának keletkezési időpontjától függetlenül az a személy, aki a betétes rendelkezése alapján rendelkezik a betét fölött a kártalanításnak a 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontját megelőző napon, de egyébként nem betétes és nem kedvezményezettje a betétnek;
 - kedvezményezett*: a betétes vagy a betétes által kedvezményezettként a hitelintézetnek írásban bejelentett személy;
 - közös betét*: a közösségi betét kivételével az olyan betét, amelynél több betétes van (több személy nevére szól);
 - közösségi betét*: a társasházak, lakásszövetkezetek, iskolai takarékosági csoportok, építőközösségek betétei;
 - névre szóló betét*: az a betét, amelynél a betétes a betétszerződés, a takarékbetét-szerződés vagy a bankszámlaszerződésben feltüntetett azonosító adatok alapján egyértelműen azonosítható;
 - rendelkezésre jogosult személy*: a betétes és az a személy, aki a betétes rendelkezése alapján korlátozással vagy anélkül rendelkezhet a betét fölött.

- (3) Nem minősül visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő gyűjtésének
- a) a jogszabályban meghatározott feltételekkel és korlátokkal történő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-kibocsátás,
 - b) a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által átvett pénzeszköz fizetési számlán történő nyilvántartása és
 - c) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által az elektronikus pénz kibocsátása ellenében átvett pénzeszköz.
- (4) Nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak
- a) a fizető fél és a kedvezményezett közötti közvetlen, közvetítői közreműködés nélküli bankjeggyel és érmével (a továbbiakban együtt: készpénz) történő fizetési művelet,
 - b) a fizető fél vagy a kedvezményezett megbízásából eljáró megbízott önálló kereskedelmi ügynök által megbízási szerződés keretében – ha a kereskedelmi ügynök a szerződés megkötésére is jogosult – történő fizetési művelet,
 - c) a készpénz üzletszerűen folytatott szállítása,
 - d) jótékonyági céllal, vagy nonprofit tevékenység keretében készpénz nem üzletszerűen végzett gyűjtése,
 - e) a fizetési művelet részeként a kedvezményezett által a fizető félnek történő készpénz közvetlen átadása, ha az átadást a fizető fél áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítéséhez kapcsolódó fizetési művelet teljesítését közvetlenül megelőzően kifejezetten kérte (cash-back szolgáltatás),
 - f) a készpénzről készpénzre történő olyan pénzváltás, amelynél a pénz nem jelenik meg fizetési számlán,
 - g) a csekkel, a váltóval, a papír alapú utalvánnyal, az utazási csekkel és az Egyetemes Postaegyesület (UPU) által meghatározott papíralapú nemzetközi postautalvánnyal végzett fizetési művelet,
 - h) a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszeren belül a teljesítő fél, a központi szerződő fél, az elszámolóház, a központi bank, a rendszer más résztvevői, valamint a pénzforgalmi szolgáltató közötti fizetési művelet,
 - i) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) szerinti értékpapír letétkezelésével összefüggő fizetési művelet,
 - j) a pénzforgalmi szolgáltatást támogató (járulékos) technikai szolgáltatás, ha ennek szolgáltatója nem rendelkezhet a fizetési művelet tárgyát képező pénzzel, valamint nem válhat a fizetési művelet tárgyát képező pénz birtokosává, ideértve az adatfeldolgozást, az adatok tárolását, hitelesítését, az információtechnológiai eszközök biztosítását, valamint a pénzforgalmi szolgáltatáshoz használt terminálok és eszközök biztosítását és karbantartását is,
 - k) az olyan eszközökön alapuló szolgáltatások, amelyek kizárólag a kibocsátó által használt létesítményekben vagy a kibocsátóval kötött megállapodás alapján a szolgáltatók korlátozott körű hálózatában vagy korlátozott körű áruk vagy szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére használhatóak,
 - l) az olyan távközlési eszközzel, digitális eszközzel vagy más információtechnológiai eszközzel végrehajtott fizetési művelet, ahol a vásárolt áruk vagy szolgáltatások leszállítása és igénybevétele a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy információtechnológiai eszköz által történik, és ahol ezen eszköz üzemeltetője nem csak közvetítőként jár el az ügyfél és az áru szállítója vagy a szolgáltatás nyújtója között,
 - m) a pénzforgalmi szolgáltatók és közvetítői vagy fióktelepeik közötti szájszámlás fizetési művelet,
 - n) az anyavállalat és leányvállalata, vagy az anyavállalat leányvállalata közötti fizetési művelet, ha a csoporthoz tartozó pénzforgalmi szolgáltatón kívül harmadik fél a fizetési műveletben nem vesz részt, valamint
 - o) a bankjegykiadó automata üzemeltetője által nyújtott készpénzfelvételt lehetővé tevő szolgáltatás, ha az üzemeltető nem végez egyéb pénzforgalmi szolgáltatást és nem szerződő fele a fizetési számláról készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztóval vagy mikrovállalkozással kötött keretszerződésnek.
- (5) Nem minősül pénzkölcsön nyújtásának
- a) a munkáltató által a munkavállaló részére szociális céllal – esetileg – adott kölcsön,
 - b) az egymással áruszállítási vagy szolgáltatási jogviszonyban álló vállalkozások vagy természetes személyek által e jogviszonyra tekintettel adott halasztott fizetés vagy előleg (kereskedelmi kölcsön), ide nem értve a pénzügyi intézmény által kötött ilyen ügyleteket,
 - c) a biztosító által az életbiztosítási kötvény tulajdonosának nyújtott kötvénykölcsön,
 - d) az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által nyújtott tagi kölcsön, valamint
 - e) az önkormányzat által adott lakáscélú vagy szociális kölcsön.
- (6) Nem minősül pénzügyi lízingnek az anyavállalat és a leányvállalata közötti lízing, ide nem értve a pénzügyi intézmény által kötött ilyen ügyletet.

4. A pénzügyi intézmény

- 7. §**
- (1) Pénzügyi intézmény a hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás.
 - (2) A 3. § (1) bekezdésében meghatározott pénzügyi szolgáltatást – ha törvény eltérően nem rendelkezik – kizárólag pénzügyi intézmény végezhet.
 - (3) A pénzügyi intézmény, ha törvény másként nem rendelkezik, pénzügyi szolgáltatáson kívül üzletszerűen kizárólag:
 - a) a 3. § (2) bekezdés a)–d) pontjában meghatározott kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet,
 - b) a biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben (a továbbiakban: Bit.) foglalt feltételekkel biztosításközvetítői tevékenységet,
 - c) Tpt.-ben meghatározott feltételekkel értékpapír-kölcsönzést, részvényesi meghatalmazotti (nominee) tevékenységet, Bszt.-ben meghatározott feltételekkel befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint a Bszt. 111–116. §-a szerinti közvetítői tevékenységet és árutőzsdei szolgáltató által végezhető tevékenységet,
 - d) aranykereskedelmi ügyletet,
 - e) részvénykönyvvezetést,
 - f) az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvény 6. § (1) bekezdésében foglalt szolgáltatást,
 - g) a hallgatói hitelrendszerről szóló kormányrendeletben meghatározott Diákhitel szervezet hitelezési tevékenységének elősegítése érdekében végzett tevékenységet,
 - h) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 11/A. §-ában foglalt feltételekkel tagszervezési tevékenységet,
 - i) a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenységet,
 - j) követelések megbízás alapján történő kezelésére, behajtására irányuló tevékenységet,
 - k) pénzügyi eszközre vonatkozó adat-, információértékesítést,
 - l) jogszabályban meghatározott közösségi támogatások közvetítését,
 - m) az autópályák, autótutak és főutak használatáért fizetendő, megtett úttal arányos díjról szóló 2013. évi LXVII. törvényben meghatározott úthasználati jogosultság megszerzésével összefüggő tevékenységet, valamint
 - n) a 3. § (1) bekezdés j) pontján kívüli pénzügyi tevékenység kezeléséhez kapcsolódó szolgáltatást végezhet.
 - (4) Fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozás a (3) bekezdésben foglaltakon kívül egyéb pénzügyi szolgáltatásnak nem minősülő üzletszerű tevékenységet is folytathat, ha ezen tevékenysége a főtevékenységként végzett fizetési rendszer működtetését nem befolyásolja hátrányosan.

5. A hitelintézet és szervezeti formái

- 8. §**
- (1) Hitelintézet az a pénzügyi intézmény, amely a 3. §-ban meghatározott pénzügyi szolgáltatások közül legalább betétet gyűjt, vagy más visszafizetendő pénzeszközt fogad el a nyilvánosságtól – ide nem értve a jogszabályban meghatározott nyilvános kötvénykibocsátást –, valamint hitelt és pénzkölcsönt nyújt.
 - (2) Kizárólag hitelintézet jogosult
 - a) betét gyűjtésére, valamint saját tőkéjét meghaladó mértékben – hitelintézet vagy állam által a visszafizetésre vállalt kezesség vagy garancia nélkül – más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól való elfogadására,
 - b) pénzváltási tevékenység végzésére.
 - (3) A hitelintézet bank, szakosított hitelintézet vagy – zártkörűen működő részvénytársasági formában vagy szövetkezeti formában működő – szövetkezeti hitelintézet lehet. A szövetkezeti hitelintézet lehet takaré- vagy hitelszövetkezet.
 - (4) A bank az a hitelintézet, amely a 3. § (1) bekezdés a), b) és d) pontjában meghatározott tevékenységet üzletszerűen végzi. Kizárólag bank kaphat engedélyt a 3. § (1) bekezdésében foglalt tevékenységek teljes körének végzésére.
 - (5) A szakosított hitelintézet a rá vonatkozó külön törvényi szabályozásnak megfelelően jogosult tevékenységének végzésére, azzal, hogy nem kaphat engedélyt a 3. § (1) bekezdésében foglalt tevékenységek teljes körének végzésére.
 - (6) A szövetkezeti hitelintézet a 3. § (1) és (2) bekezdésében, és a fentiekben kívül kizárólag a 7. § (3) bekezdésében megjelölt kiegészítő tevékenységet végezhet.
 - (7) A szövetkezeti hitelintézetekre vonatkozó további, e törvénytől eltérő, illetve az e törvényt kiegészítő szabályokat külön törvény állapítja meg.

- (8) A hitelszövetkezet a (6) bekezdésben meghatározott tevékenységeket – a pénzváltás kivételével – csak saját tagjai körében végezheti.
- (9) Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe útján a 3. § (1) bekezdésében, illetve a 3. § (2) bekezdés a)–d) pontjában meghatározott tevékenységet végezhet, ha ezek végzésére a székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóságtól engedéllyel rendelkezik.
- (10) Hitelintézet nyilvános forrásgyűjtés céljából – betét elfogadásán kívül – kizárólag kötvényt és letéti jegyet bocsáthat ki.

6. A pénzügyi vállalkozás

- 9. §**
- (1) Pénzügyi vállalkozás
 - a) az a pénzügyi intézmény, amely – a 3. § (1) bekezdés d) és e) pontjában, valamint a 8. § (2) bekezdésében meghatározott tevékenység kivételével –, egy vagy több pénzügyi szolgáltatást, vagy fizetési rendszer működtetését végzi, és
 - b) a pénzügyi holding társaság.
 - (2) Pénzügyi ügynöki tevékenységet a bankközi piacon pénzügyi vállalkozás csak kizárólagos tevékenységként végezheti.
 - (3) Külföldi pénzügyi vállalkozás fióktelepe útján a 3. § (1) bekezdés b)–c), g)–l) pontjában, illetve a 3. § (2) bekezdés a)–d) pontjában meghatározott tevékenységet végezhet, ha ezek végzésére a székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóságtól engedéllyel rendelkezik.
 - (4) Az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás gazdasági tevékenysége keretében kizárólag a 3. § (1) bekezdés
 - a) g) pontjában meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, és
 - b) i) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás közvetítéséből ügynöki tevékenységet végezhet.

7. Közvetítő

- 10. §**
- (1) Közvetítő az, aki az e törvényben foglaltaknak megfelelően
 - a) a pénzügyi szolgáltatás közvetítését
 - aa) kiemelt közvetítői tevékenységként egy pénzügyi intézmény – ideértve a pénzügyi intézmény csoportját is – vagy több pénzügyi intézmény egymással nem versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: kiemelt közvetítő), vagy
 - ab) ügynöki tevékenységként egy pénzügyi intézmény – ideértve a pénzügyi intézmény csoportját is – vagy több pénzügyi intézmény egymással nem versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: függő ügynök), vagy
 - ac) pénzforgalmi közvetítői tevékenységként végez (a továbbiakban együtt: függő közvetítő), vagy
 - b) a pénzügyi szolgáltatás közvetítését
 - ba) kiemelt közvetítői tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: többes kiemelt közvetítő), vagy
 - bb) ügynöki tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: többes ügynök), vagy
 - bc) alkuszi tevékenységként (a továbbiakban: alkusz) végez (a továbbiakban együtt: független közvetítő).
 - (2) Pénzforgalmi közvetítői tevékenység az egyes fizetési szolgáltatókról szóló törvény alapján végezhető.
 - (3) Közvetítővel – ide nem értve a pénzügyi intézményt és a biztosítót – pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében megbízási szerződést kötött jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni cég és egyéni vállalkozó (a továbbiakban: közvetítői alvállalkozó) ezen ügyletek teljesítéséhez további megbízási szerződést nem jogosult kötni. Közvetítővel jogviszonyban álló közvetítői alvállalkozó pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt pénzügyi intézménnyel vagy más közvetítővel nem létesíthet.
 - (4) A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését kizárólag a Felügyelet e törvényben meghatározott engedélyével végezheti.

*II. FEJEZET**ENGEDÉLYEZÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI***8. Szervezeti szabályok**

- 11. §** (1) Bank és szakosított hitelintézet részvénytársaságként vagy fióktelepként, szövetkezeti hitelintézet szövetkezetként vagy zártkörűen működő részvénytársaságként, pénzügyi vállalkozás részvénytársaságként, szövetkezetként, alapítványként vagy fióktelepként működhet.
- (2) A részvénytársasági formában működő pénzügyi intézményre a gazdasági társaságokra vonatkozó törvényi rendelkezéseket, a szövetkezeti formában működő pénzügyi intézményre a szövetkezetekre vonatkozó törvényi rendelkezéseket, az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozásra a Ptk. rendelkezéseit, a fióktelep formájában működő pénzügyi intézményre az Fkt. rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel szükséges alkalmazni.
- (3) A pénzügyi intézmény, amelynek székhelye Magyarország területén található, a főirodáját is Magyarország területén létesíti.
- (4) A pénzügyi szolgáltatás közvetítését – az (5) bekezdésben meghatározott kivétellel – bármely jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó is végezheti.
- (5) A többes kiemelt közvetítő részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként vagy szövetkezetként működhet.
- (6) Pénzfeldolgozási tevékenységet pénzügyi intézménynek nem minősülő, jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaság, szövetkezet vagy fióktelep is végezhet.

9. Az induló tőke legkisebb összege

- 12. §** (1) A (2) bekezdésben meghatározott kivétellel
- a) bank legalább kettőmilliárd forint,
- b) szövetkezeti hitelintézet – kizárólag szövetkezeti formában – legalább háromszázmillió forint induló tőkével alapítható.
- (2) Az induló tőkére vonatkozó – e törvényben meghatározott – követelmények nem alkalmazandók a központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézetre.
- (3) Szakosított hitelintézet a rá vonatkozó külön törvényi szabályozással meghatározott induló tőkével alapítható.
- (4) Pénzügyi vállalkozás – kivéve a pénzügyi holding társaságot és a fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozást – legalább ötvenmillió forint induló tőkével alapítható.
- (5) Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe – ha törvény másként nem rendelkezik – legalább kétmilliárd forint dotációs tőkével alapítható.
- (6) Fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény esetében az induló tőke alatt a dotációs tőke értendő.
- (7) Pénzügyi holding társaság legalább kettőmilliárd forint induló tőkével alapítható.
- (8) A fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozás – a (9) bekezdésben meghatározott kivétellel – legalább ötszázmillió forint induló tőkével alapítható.
- (9) Ha a fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozás a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást kizárólag készpénzhelyettesítő fizetési eszközökkel végzett fizetési műveletek tekintetében végzi, akkor legalább százötven millió forint induló tőkével alapítható.
- (10) A többes kiemelt közvetítő legalább ötvenmillió forint induló tőkével rendelkezik.
- 13. §** (1) Pénzügyi intézmény alapításához az induló tőkét kizárólag pénzbeni hozzájárulással lehet teljesíteni. Az induló tőkét kizárólag olyan hitelintézetnél lehet befizetni, illetve a működés megkezdéséig olyan hitelintézetnél vezetett fizetési számlán lehet tartani, amely nem vesz részt az alapításban, amelyben az alapítónak nincs tulajdona, illetve amely az alapítóban nem rendelkezik tulajdonnal. Hitelintézet induló tőkéje a működési engedély kiadásáig kizárólag az alapítás, és a működés e törvényben meghatározott feltételeinek megteremtése érdekében használható fel.
- (2) A részvénytársasági formában működő pénzügyi intézmény – ide nem értve a pénzügyi holding társaságot – új részvények jegyzésével történő alaptőke-emelést, a fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény esetében a dotációs tőke emelést, illetve szövetkezeti hitelintézet alaptőke emelését kizárólag pénzbeni hozzájárulással lehet végrehajtani.
- (3) Ha az állam hajt végre alaptőke-emelést új részvények jegyzésével, akkor az alaptőke emelését állampapír rendelkezésre bocsátásával is végre lehet hajtani olyan esetben, amikor egy hitelintézet fizetésektelensége

az ország vagy valamely nagyobb régió gazdasági érdekeit, vagy a bankrendszer megbízható működését súlyosan veszélyeztetné, és a fizetéseképtelenség, illetve a felszámolás csak az állam beavatkozásával hárítható el.

- (4) A pénzügyi intézmény saját kibocsátású részvényeinek értékesítése esetén halasztott fizetést, és visszavásárlási kötelezettséget érvényesen nem köthet ki.

10. Engedélyezési eljárás

14. § (1) A Felügyelet engedélye szükséges – a (2)–(4) bekezdésben foglalt eltéréssel – a hitelintézet:

- a) alapításához,
- b) átalakulásához, egyesüléséhez (beolvadás, összeolvadás), szétválásához,
- c) alapszabályának e törvényben meghatározott módosításához,
- d) befolyásoló részesedésének megszerzéséhez vagy a befolyásoló részesedés e törvényben meghatározott mértéket elérő növeléséhez,
- e) vezető állású személyének megválasztásához vagy kinevezéséhez,
- f) működésének megkezdéséhez,
- g) tevékenységi körének módosításához,
- h) pénzügyi szolgáltatási tevékenységének kiemelt közvetítő vagy többes kiemelt közvetítő igénybevételével történő végzéséhez,
- i) képviseletének, fióktelepének, leányvállalatának (hitelintézet, pénzügyi vállalkozás vagy egyéb vállalkozás) harmadik országban történő létesítéséhez,
- j) devizakülföldinek minősülő vállalkozásban történő befolyásoló részesedés megszerzéséhez,
- k) betétállományának és pénzeszköz visszafizetésére irányuló szerződésállományának átruházásához (a továbbiakban: betétállomány-átruházás),
- l) működésének megszüntetéséhez, valamint
- m) jogszabály alapján készített hitelbiztosítéki érték-megállapítási szabályzatához, amely figyelembe veszi a hitelbiztosítéki érték megállapításának módszertani elveiről szóló jogszabályban foglaltakat.

(2) A Felügyelet engedélye szükséges a fióktelep formájában működő hitelintézet

- a) alapításához,
- b) működésének megkezdéséhez,
- c) tevékenységi körének módosításához,
- d) pénzügyi szolgáltatási tevékenységének kiemelt közvetítő vagy többes kiemelt közvetítő igénybevételével történő végzéséhez,
- e) vezető állású személyének kinevezéséhez,
- f) betétállomány-átruházásához, valamint
- g) működésének megszüntetéséhez.

(3) A Felügyelet (1) bekezdés szerinti engedélye nem szükséges hitelintézet fióktelepének másik EGT-államban történő létesítéséhez.

(4) A (2) bekezdés szerinti engedély nem szükséges olyan hitelintézet fióktelepe esetén, amelynek székhelye másik EGT-államban van.

(5) Az (1) bekezdés b) és d) pontjában, valamint az alapszabálynak az igazgatóság jogkörét megváltoztató módosításakor a Felügyelet – ha az összevont alapú felügyeleti feladatok ellátása miatt szükséges – a határozat meghozatala előtt egyeztet azon EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságával, amelynek székhelyén olyan hitelintézet található, amelyre az engedélyezési kérelmet benyújtó hitelintézettel együttesen az összevont alapú felügyelet kiterjed.

15. § (1) A Felügyelet engedélye szükséges – a (2) bekezdésben foglalt eltéréssel – a pénzügyi vállalkozás

- a) alapításához,
- b) tevékenységi körének módosításához,
- c) átalakulásához, egyesüléséhez (beolvadás, összeolvadás), szétválásához,
- d) vezető állású személyének megválasztásához vagy kinevezéséhez,
- e) befolyásoló részesedésének megszerzéséhez vagy a befolyásoló részesedés e törvényben meghatározott mértéket elérő növeléséhez,
- f) pénzügyi szolgáltatási tevékenységének kiemelt közvetítő vagy többes kiemelt közvetítő igénybevételével történő végzéséhez, valamint
- g) működésének megszüntetéséhez.

- (2) A Felügyelet engedélye szükséges a fióktelep formájában működő pénzügyi vállalkozás
- a) alapításához,
 - b) tevékenységi körének módosításához,
 - c) vezető állású személyének kinevezéséhez,
 - d) pénzügyi szolgáltatási tevékenységének kiemelt közvetítő vagy többes kiemelt közvetítő igénybevételével történő végzéséhez, valamint
 - e) működésének megszüntetéséhez.
- (3) A pénzügyi vállalkozás alapítására adott engedély a tevékenységi kör megállapításához és a tevékenység megkezdéséhez szükséges engedélyt is tartalmazza.
- (4) A (2) bekezdésben meghatározott engedély nem szükséges, ha a pénzügyi vállalkozás székhelye EGT-államban van, és
- a) a pénzügyi vállalkozás
 - aa) leányvállalata vagy közös vezetésű vállalata olyan hitelintézetnek, amelynek székhelye a pénzügyi vállalkozás székhelyével azonos EGT-államban van, vagy
 - ab) leányvállalata vagy közös vezetésű vállalata olyan pénzügyi vállalkozásnak, amely megfelel az aa) alpontban meghatározott feltételnek és székhelye a leányvállalatával azonos EGT-államban van, és
 - b) tevékenységét abban az EGT-államban végzi, ahol a székhelye van,
 - c) az anyavállalat a szavazati jog legalább kilencven százalékát gyakorolja,
 - d) az anyavállalat a Felügyeletnek bemutatja a székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának igazolását arról, hogy a pénzügyi vállalkozás irányítását óvatos és körültekintő módon látja el,
 - e) az anyavállalat – az illetékes felügyeleti hatóságának hozzájárulásával – egyetemleges felelősséget vállal a pénzügyi vállalkozás kötelezettségéért, és
 - f) a pénzügyi vállalkozás az anyavállalatával összevont felügyelet alatt áll.
- (5) Kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozásként történő működés megkezdésére vonatkozó engedély iránti kérelmet pénzügyi intézménynek nem minősülő vállalkozás az alapítása után is benyújthat azzal, hogy az engedély megadásának nem feltétele a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásról szóló nyilatkozat.

16. § A Felügyelet az e törvényben meghatározott engedélyt határozott időre, feltételhez kötötten, valamint korlátozott tevékenységi körrel, területi korlátozással, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységen belül pedig üzletági vagy termékkorlátozással is megadhatja.

- 17. §** (1) A betétállomány és más visszafizetendő pénzeszköz – az átadó és az átvevő hitelintézet közötti megállapodás alapján – a Felügyelet engedélyével átruházható. Az állományátruházás során a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy az állományátruházás esetén a szerződés biztosítékai nem szűnnek meg, továbbá az állományátruházáshoz nem szükséges a szerződő fél hozzájárulása. A Felügyelet engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatalnak a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény szerinti engedélyét.
- (2) Az állományátruházás engedélyezése iránti kérelemnek tartalmaznia kell
- a) az átruházó és az átvevő állományátadásra és -átvételre irányuló jognyilatkozatát,
 - b) az átruházandó állományhoz kapcsolódó eszközök, fedezetek megjelölését,
 - c) az állományátruházás időpontját, ellenértékét,
 - d) annak igazolását, hogy az átvevő hitelintézet rendelkezik a saját állományához tartozó minimális szavatoló tőkén túl az átvett állományhoz szükséges minimális szavatoló tőkével.
- (3) A szerződésállományt átvevő hitelintézet – az engedélyező határozat kézhezvételétől számított harminc napon belül – írásban köteles az átadásról minden érintett szerződő felet értesíteni. Bemutatóra szóló betét vagy értékpapír esetén az értesítést két országos napilapban hirdetményként kell közzétenni.
- (4) A Felügyelet az állományátruházás engedélyezését megtagadja, ha az veszélyezteti az átvevő, illetve az átadó hitelintézet által megkötött betétszerződésekben vállalt kötelezettségek teljesítését.

11. Az alapítási engedély iránti kérelem

- 18. §** (1) A pénzügyi intézmény az alapítási engedély iránti kérelméhez mellékeli
- az alapítani tervezett pénzügyi intézmény – típusának, tevékenységi körének egyértelmű meghatározását tartalmazó – alapító okiratát,
 - a tervezett működési terület (országos kiterjedésű vagy meghatározott területi egységre korlátozott) meghatározását tartalmazó iratot,
 - hitelintézet esetében az induló tőke ötven százalékának, pénzügyi vállalkozás esetében az induló tőke teljes összegének az alapítók által történő tényleges befizetésére és rendelkezésre állására vonatkozó igazolást,
 - a szervezeti felépítésének, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjére vonatkozó, valamint a szervezeti és működési szabályzatra vonatkozó tervezet bemutatását, ha ezeket az alapító okirat részletesen nem tartalmazza,
 - külföldi székhelyű kérelmező esetében nyilatkozatot a kérelmező kézbesítési megbízottjáról, aki csak Magyarországon bejegyzett ügyvéd, illetve ügyvédi iroda vagy a kérelmező magyarországi bankképviselője lehet,
 - annak igazolását, hogy a pénzügyi intézmény rendelkezik a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel, valamint pénzügyi vállalkozás esetén a 20. § (2) bekezdés d)–f), h) és k) pontjában foglaltakat,
 - az összevont alapú, vagy a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben meghatározott kiegészítő felügyelet alá tartozó hitelintézet esetében az összevont alapú, vagy a kiegészítő felügyelethez kapcsolódó információátadás rendjének bemutatását és a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló személyek nyilatkozatát arról, hogy a hitelintézet összevont alapú, és kiegészítő felügyelete érdekében szükséges adatot, tényt és információt a Felügyelet rendelkezésére bocsátja,
 - az összevont alapú vagy a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben meghatározott kiegészítő felügyelet alá tartozó hitelintézet esetében a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló természetes személy nyilatkozatát arról, hogy hozzájárul a hitelintézet részére átadott személyes adatainak az összevont alapú és a kiegészítő felügyelet ellátása céljából történő kezeléséhez és továbbításához, valamint
 - nyilatkozatát arról, hogy a pénzügyi intézmény irányítása a Magyarországon létesítendő főirodában történik.
- (2) Az alapító, ha a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedést kíván szerezni, az (1) bekezdésben foglaltakon kívül az engedély iránti kérelemhez mellékeli
- a kérelmező 2. mellékletben meghatározott azonosító adatait,
 - a befolyásoló részesedés megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolását,
 - harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása,
 - nyilatkozatot arról, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzügyi intézmény működését,
 - természetes személy esetén a bünyügyi nyilvántartó szerv által kiállított – büntetlen előéletet igazoló – hatósági bizonyítványt vagy a személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot,
 - nem természetes személy esetén a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát, harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személyével szemben kizáró ok nem áll fenn,
 - nem természetes személy kérelmező esetén a tulajdonosi szerkezetének részletes leírását, valamint ha a kérelmezőre az összevont alapú felügyelet kiterjed, ezen körülményeknek a részletes leírását, továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet, befektetési vállalkozás előző évre vonatkozó konszolidált éves beszámolóját, ha konszolidált beszámoló készítésére kötelezett,
 - nyilatkozatot arról, hogy milyen – az Szmt. szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak, valamint
 - a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valódiságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.
- (3) Az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban.

- (4) Ha az alapítók között befolyásoló részesedést szerezni kívánó külföldi székhelyű pénzügyi intézmény, biztosítóintézet vagy befektetési társaság van, az (1)–(2) bekezdésben foglaltakon kívül az engedély iránti kérelemhez benyújtja a székhely szerinti ország illetékes felügyeleti hatóságának igazolását, vagy nyilatkozatát arról, hogy a vállalkozás a prudens tevékenység végzésére vonatkozó szabályokat betartva működik.
- (5) A pénzügyi holding társaság az engedély iránti kérelméhez mellékeli
- az (1) bekezdés a) és c)–e) pontjában, valamint a (2) bekezdésben foglaltakat,
 - a középtávú – az első három évre vonatkozó – üzleti tervet,
 - nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a tevékenységét mikor kívánja megkezdeni,
 - nyilatkozatát arról, hogy a jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült, valamint az adatszolgáltatáshoz szükséges számítógépes programok tesztfuttatásait,
 - nyilatkozatot arról, hogy a holdinghoz tartozó pénzügyi intézmény a felügyelete érdekében szükséges adatot, tény, információt, megoldást a Felügyelet rendelkezésére bocsátja.
- (6) Alapítási engedély alapján a hitelintézet a banküzem létesítésével kapcsolatos tevékenységet végezhet.

- 19. §** (1) Fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény alapítása esetén a 18. § (1) bekezdésében foglaltakon kívül az alapítási engedély iránti kérelemhez a pénzügyi intézmény mellékeli
- a külföldi pénzügyi intézmény alapító okiratát,
 - a külföldi pénzügyi intézmény három hónapnál nem régebbi eredeti cégkivonatát vagy igazolást arról, hogy a külföldi pénzügyi intézményt a vállalati (gazdasági) nyilvántartásba bejegyezték,
 - a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóságtól származó engedélyének másolatát,
 - harminc napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy az alapításban részt vevő külföldi pénzügyi intézménynek a magyarországi és a székhelye szerinti államban lévő adóhatósággal, vámhatósággal, illetve a egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben tartozása nincs,
 - a székhely szerinti állam illetékes felügyeleti hatóságának igazolását arra vonatkozóan, hogy a pénzügyi intézmény irányítását végző főiroda a székhely szerinti államban van,
 - hitelintézet esetén az alapítónak az előző három gazdálkodási évre vonatkozó, pénzügyi vállalkozás esetén az előző gazdálkodási évre vonatkozó, könyvvizsgáló által hitelesített mérlegét és eredménykimutatását,
 - nyilatkozatot arról, hogy a külföldi pénzügyi intézménynek milyen mérlegen kívüli kötelezettségei vannak,
 - az alapító tulajdonosi szerkezetének, valamint azon körülményeknek a részletes leírását, amelyek miatt az alapító kapcsolatban álló személyek csoportjához tartozónak minősül, továbbá az irányító vállalat előző évre vonatkozó konszolidált éves beszámolóját, ha az irányító vállalat konszolidált beszámoló készítésére kötelezett,
 - a kérelemben érintett személyek teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárulnak az engedély iránti kérelemhez mellékelt iratban foglaltak valóságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez,
 - a kérelmező által folytatott, a székhely szerinti illetékes felügyeleti hatóság által engedélyezett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek megjelölését, valamint azokat a helyeket, ahol ezeket a tevékenységeket végzi,
 - a fióktelep vezető állású személyének döntési jogkörének megnevezését, valamint a kérelmező azon testületeinek megnevezését, amelyek hozzájárulása nélkül bizonyos döntések nem érvényesek, valamint
 - a székhely szerinti illetékes felügyeleti hatóság nyilatkozatát arról, hogy a nem magyar állampolgárságú vezető állású személlyel szemben nem állnak fenn kizáró okok e munkakör betöltésével, és ellátásával kapcsolatban.
- (2) Az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban.
- (3) Fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény alapítási engedélyét a Felügyelet abban az esetben adja meg – az (1) bekezdésben és a 18. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek teljesülése mellett –, ha
- érvényes és hatályos, a felügyeleti hatóságok kölcsönös elismerésén alapuló, továbbá a fióktelepek felügyeletére is kiterjedő nemzetközi együttműködési megállapodás van a Felügyelet és a kérelmező pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóság között,
 - a kérelmező pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeknek megfelelő pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírásokkal,
 - a kérelmező pénzügyi intézmény rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelési szabállyal,

- d) a kérelmező pénzügyi intézmény nyilatkozik arról, hogy korlátlanul helytáll a fióktelep cégneve alatt keletkezett kötelezettségekért,
- e) a kérelmező pénzügyi intézmény benyújtja a székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóság fióktelep létesítésre vonatkozó engedélyét, vagy hozzájáruló nyilatkozatát vagy tudomásulvételét, valamint
- f) a kérelmező pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam jogszabályai biztosítják a pénzügyi intézmények prudens, biztonságos működését.

12. A tevékenységi (működési) engedély iránti kérelem

- 20. §** (1) A hitelintézet működésének – pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének – megkezdéséhez a Felügyelet tevékenységi engedélye is szükséges.
- (2) A hitelintézet a tevékenységi engedély megadása iránti kérelméhez mellékel
- a) az induló tőke teljes befizetésére vonatkozó igazolást,
 - b) az a) pont szerinti összeg teljes vagy részleges felhasználása esetén igazolást vagy nyilatkozatot arról, hogy a felhasználás az alapítás, vagy a működés megkezdése érdekében történt,
 - c) a hitelintézet jegyzett tőkéjében legalább ötszázalékos részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tag azonosítására alkalmas adatokat,
 - d) a középtávú – az első három évre vonatkozó – üzleti tervet, ide nem értve a központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézetet, a működéshez szükséges személyi és tárgyi feltételek biztosítására vonatkozó igazolásokat,
 - e) a folytatni kívánt tevékenységekre vonatkozó, az általános szerződési feltételeket is tartalmazó egy vagy több üzletszabályzatot,
 - f) nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a tevékenységét mikor kívánja megkezdni,
 - g) az Országos Betétbiztosítási Alapnak (a továbbiakban: OBA) megküldött csatlakozási nyilatkozat másolatát kivéve, ha a fióktelep formában működő hitelintézetnek e törvény alapján nem szükséges csatlakoznia az OBA-hoz,
 - h) nyilatkozatot arról, hogy a jogszabályban meghatározott adatszolgáltatások teljesítésére felkészült, valamint az adatszolgáltatáshoz felhasznált számítógépes programok tesztfuttatási eredményeit,
 - i) számviteli politikájának, részletes számviteli rendszerének tervezetét,
 - j) valamely, a hitelintézetek közötti fizetési rendszerhez való közvetlen csatlakozásról szóló nyilatkozatot és a csatlakozást biztosító informatikai rendszer könyvvizsgálói igazolását, vagy a közvetve történő csatlakozás elfogadásáról adott nyilatkozatot,
 - k) a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásról szóló nyilatkozatot,
 - l) a hitelintézet likviditását, fizetőképességét (szolvenciáját) súlyosan veszélyeztető állapot esetén alkalmazandó – a hitelintézet igazgatósága által elfogadott – eljárás rendjét és a 114. §-ban meghatározott helyreállítási tervét,
 - m) a szervezeti felépítését, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjét és a szervezeti és működési szabályzatát, ha ezeket az alapító okirat részletesen nem tartalmazza,
 - n) szövetkezeti hitelintézet esetében a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvényben (a továbbiakban: Szhitv.) meghatározott Integrációs Szervezethez benyújtott, csatlakozásról szóló nyilatkozatot, valamint
 - o) harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe esetén, ha az a Felügyelet e törvény szerinti engedélye alapján nem csatlakozik az OBA-hoz,
 - oa) az ügyfelek – biztosított betéti formákról történő – magyar nyelvű tájékoztatására vonatkozó kötelezettségvállalását,
 - ob) a harmadik országbeli hitelintézetnek a betétesek Magyarországon történő kártalanítására vonatkozó kötelezettségvállalását, és
 - oc) a kártalanítás feltételeit, módját, az eljárás menetének rendjét, és a kártalanítás kifizetését biztosító megállapodásokat.
- (3) Már működő pénzügyi intézmény tevékenységi körének pénzügyi szolgáltatással történő bővítésére vonatkozó engedély iránti kérelméhez benyújtja a tevékenység végzéséhez szükséges személyi és tárgyi feltételek meglétét bizonyító igazolást, valamint a (2) bekezdés d)–f), h) és k)–m) pontjában foglaltakat, ha ezek benyújtására korábban még nem került sor.

13. Függő és független közvetítő engedélyezése, bejelentése

- 21. §** (1) A függő ügynök a Felügyelet engedélye nélkül végezhet ügynöki tevékenységet.
- (2) A pénzügyi intézmény az általa megbízott függő ügynök, többes ügynök és közvetítői alvállalkozó személyét, valamint az alkusz az általa megbízott közvetítői alvállalkozó személyét a Felügyelet által meghatározott módon és gyakorisággal bejelenti a Felügyeletnek.
- (3) Független közvetítő csak olyan jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni cég és egyéni vállalkozó lehet,
- a) akinek vezető állású személye – ideértve az egyéni vállalkozót is –
- aa) büntetlen előéletű,
- ab) legalább három év szakirányú szakmai gyakorlattal rendelkezik, valamint – az (5) bekezdésben meghatározott eltéréssel – megfelel a 74. §-ban foglalt szakmai követelményeknek,
- b) akinek a tevékenységéből eredő károk biztosítására – az (5) bekezdésben meghatározott eltéréssel – mindenkor legalább káreseményenként ötmillió forint, illetve évente együttesen legalább ötvenmillió forint összegű felelősségbiztosítása rendelkezésre áll.
- (4) A (3) bekezdésben meghatározottakon kívül a többes kiemelt közvetítő és az alkusz rendelkezik a pénzmosás megelőzésére és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására vonatkozó szabállyal és eljárásrenddel.
- (5) Az alkusz akkor kap engedélyt, ha rendelkezik
- a) a vezető állású személye szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel [155. § (3) bekezdés], és
- b) a tevékenységéből eredő károk biztosítására mindenkor legalább káreseményenként tízmillió forint, illetve évente együttesen legalább százmillió forint összegű felelősségbiztosítással.
- (6) Az (3) bekezdés a) pontja alkalmazása szempontjából szakirányú szakmai gyakorlatként pénzügyi intézménynél, közvetítőnél tisztségviselőként vagy pénzügyi szolgáltatási, közvetítői szakterületen alkalmazottként, egyéni vállalkozóként vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban eltöltött gyakorlat vehető figyelembe. Külföldön szerzett szakmai gyakorlat akkor vehető figyelembe, ha megszerzésére pénzügyi intézménynek, illetve közvetítőnek megfeleltethető intézménynél került sor.
- (7) Független közvetítőként történő működésre jogosító engedély iránti kérelemhez a kérelmező mellékeli
- a) a 2. mellékletben meghatározott azonosító adatait,
- b) a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát, harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személye megfelel a (3) bekezdés a) pontjában foglalt követelményeknek,
- c) a nyilatkozatát, hogy rendelkezik a szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel,
- d) az általa végezni kívánt tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeket is tartalmazó üzletszabályzatot,
- e) a nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy a független közvetítőként történő működését mikor kívánja megkezdni,
- f) a nyilatkozatát arról, hogy a jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült, valamint
- g) a teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valódiságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.
- (8) Ha a kérelmező többes kiemelt közvetítőként kíván működni, a (7) bekezdésben meghatározottakon kívül a kérelemben igazolja az induló tőke teljes összegének rendelkezésre állását. Ha a kérelmező többes kiemelt közvetítőként vagy alkuszként kíván működni, a kérelemhez mellékeli a pénzmosás megelőzésére és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására vonatkozó szabályzatát és eljárásrendjét.
- (9) Ha a kérelmező az (7) bekezdés b) pontjában meghatározott adatot nem igazolja, a Felügyelet adatszolgáltatási kérelemmel fordul a szükséges adatokról nyilvántartást vezető magyarországi hatósághoz vagy bírósághoz.
- 22. §** A 14. § (1) bekezdés h) pontjában és 15. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott esetben az engedély iránti kérelemhez a pénzügyi intézmény benyújtja az írásbeli szerződést, amely azt a szerződési kikötést is tartalmazza, hogy a Felügyelet, valamint a pénzügyi intézmény korlátozás nélkül ellenőrizheti a közvetítőnél a megbízás tárgyát képező tevékenységgel kapcsolatos gazdálkodást és az üzleti könyveket.

14. Az alapszabály módosításának engedélyezése

- 23. §** A Felügyelet engedélye szükséges a hitelintézetek alapszabályának módosításához a következő esetekben:
- a cég nevének és székhelyének megváltoztatása,
 - a tevékenységi kör módosítása,
 - a jegyzett tőke leszállítása,
 - részvényfajta megváltoztatása, új részvényfajta kibocsátása vagy a korábban kibocsátott részvények típusainak módosítása,
 - az igazgatóság jogkörének módosítása,
 - átváltoztatható, átváltozó vagy elővásárlási jogot biztosító kötvény kibocsátása és az azokra vonatkozó szabályok módosítása,
 - részvényre vonatkozó elővásárlási jog alapítása és megváltoztatása, valamint
 - szövetkezeti hitelintézetnél az egy tag számára kötelező, valamint lehetséges vagyoni hozzájárulás mértékének megváltoztatása.

15. Átalakítás, egyesülés és szétválás engedélyezése

- 24. §**
- (1) Hitelintézet más típusú hitelintézetté, pénzügyi vállalkozássá, továbbá pénzügyi vállalkozás hitelintézetté történő átalakítása esetén az alapításra vonatkozó szabályokat alkalmazza. Hitelintézet befektetési vállalkozássá történő átalakítása esetén – a (2) bekezdésben meghatározott eltéréssel – a Bszt. engedélyezésre vonatkozó szabályait alkalmazza.
 - (2) A Bszt. engedélyezésre vonatkozó szabályait nem szükséges alkalmazni a befektetési vállalkozássá átalakítandó hitelintézet által folytatott és már engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenység, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatás vonatkozásában.
 - (3) Hitelintézet csak abban az esetben alakítható át pénzügyi vállalkozássá vagy befektetési vállalkozássá, ha betétállományát az átalakítást eldöntő közgyűlési határozatot megelőzően teljes egészében átruházta.
- 25. §**
- (1) Pénzügyi vállalkozás kizárólag más pénzügyi vállalkozással egyesülhet, illetve beolvadhat hitelintézetbe. Hitelintézetbe más hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, járulékos vállalkozás befektetési vállalkozás és központi szerződő fél olvadhat be, illetve hitelintézet más hitelintézettel olvadhat össze.
 - (2) Nem egyesülhet
 - részvénytársasági formában működő pénzügyi intézmény és szövetkezeti formában működő pénzügyi intézmény,
 - fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény és jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság.
 - (3) Hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás egyesülése esetén az engedélyezésre irányuló kérelemhez benyújtja:
 - az egyesülési szerződést,
 - a könyvvizsgáló által hitelesített vagyonmérleg-tervezetet, a kötelezettségek és a követelések állományát,
 - mindazon iratot, amely a végezni kívánt tevékenységi kör engedélyezéséhez szükséges, valamint
 - hitelintézetek egyesülése esetén olyan adatokat, amelyekből a 79. § (5) bekezdésében foglalt feltétel fennállása megállapítható.
- 26. §** A Felügyeletnek a pénzügyi intézmények egyesüléséhez adott engedélye nem pótolja a Gazdasági Versenyhivatal engedélyét.
- 27. §** Pénzügyi intézmények átalakulása, egyesülése (beolvadás, összeolvadás) esetén a Felügyelet az alapítás és a működés megkezdésének engedélyezésével kapcsolatos határozatot egy eljárásban is meghozhatja.
- 28. §**
- (1) Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások szétválására az alapításra vonatkozó szabályokat szükséges alkalmazni.
 - (2) Az alapszabály módosításának engedélyezése iránti eljárásban e törvénynek az alapítás és működés engedélyezésére megállapított szabályait szükséges alkalmazni.

16. Az engedély megadásának általános szabályai

- 29. §** (1) Az engedélyezési eljárás során a Felügyelet a kérelemmel összefüggő és rendelkezésre álló okiratokat és információkat gondosan mérlegeli, és meggyőződik arról, hogy az engedély kiadása nem ütközik jogszabályba. A Felügyelet az engedélyezési eljárás során az egyes engedélyezési feltételek meglétét a helyszínen is megvizsgálhatja.
- (2) A Felügyelet a hitelintézet alapítási engedélyének megadásához előzetesen kikéri a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának véleményét, ha az alapítani kívánt hitelintézet
- a) másik EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás, hitelintézet vagy biztosító leányvállalata,
 - b) másik EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás, hitelintézet vagy biztosító anyavállalatának leányvállalata, vagy
 - c) ellenőrző befolyással rendelkező természetes vagy jogi személy tulajdonosa másik EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozásban, hitelintézetben vagy biztosítóban ellenőrző befolyással rendelkezik.
- 30. §** (1) A Felügyelet az alapítás iránti kérelmet elutasítja, ha a kérelmező
- a) az engedélyezési eljárásban megtévesztő vagy valótlan adatot közöl,
 - b) által alapítani kívánt pénzügyi intézmény nem felel meg az induló tőkére, a társasági formára, cégformára, a tulajdonlásra, és az irányító testületekre vonatkozó törvényi követelményeknek,
 - c) devizakülföldi, és nincs kézbesítési megbízottja, vagy
 - d) a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló személyre vonatkozó harmadik országbeli jogrend nem teszi lehetővé az összevont alapú felügyeleti feladatok ellátását.
- (2) A Felügyelet a fióktelep alapítására irányuló kérelmet akkor is elutasítja, ha a 18. § (1) bekezdésében, vagy a 19. §-ban felsorolt feltételek valamelyike nem teljesül.
- (3) A tevékenységi engedély iránti kérelmet a Felügyelet elutasítja, ha a kérelmező
- a) esetében az (1) bekezdésben említett valamely elutasítási ok fennáll,
 - b) a szükséges személyi és tárgyi feltételekkel nem rendelkezik,
 - c) üzleti terve, az engedély iránti kérelemhez mellékelt egyéb irat, továbbá a Felügyelet rendelkezésére álló bármely okirat, adat vagy információ alapján megállapítható, hogy a kérelmező nem tud megfelelni a prudens működésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak.

17. A hitelintézet alapítási engedélye érvényességének határideje

- 31. §** A hitelintézet alapítását engedélyező határozat érvényét veszti, ha a tevékenységi engedély iránti kérelmet a határozat kézhezvételétől számított hat hónapon belül a hitelintézet nem nyújtja be a Felügyelethez. A határidő elmulasztása miatt igazolásnak helye nincs.

18. Az engedély visszavonása és visszaadása

- 32. §** (1) A Felügyelet az alapítási vagy tevékenységi engedélyt visszavonhatja, ha
- a) az engedélyt a Felügyelet megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezték meg,
 - b) a pénzügyi intézmény – törvény által – tiltott tevékenységet folytat,
 - c) az alapítási engedély tekintetében valamennyi pénzügyi intézmény, ezen kívül a hitelintézet a tevékenységi engedély tekintetében a kézhezvételétől számított tizenkét hónapon belül a tevékenységét nem kezdi meg,
 - d) a pénzügyi intézmény hat hónapon keresztül nem folytat pénzügyi szolgáltatási tevékenységet,
 - e) a pénzügyi intézmény már nem felel meg e törvény vagy – a prudens működésre vonatkozó – más jogszabályban foglalt rendelkezéseknek,
 - f) a pénzügyi intézmény több alkalommal súlyosan megsértette a számvitelre, a független és megbízható irányításra, illetve ellenőrzésre vonatkozó, továbbá az e törvényben, valamint a prudens működésre vonatkozó más jogszabályokban, illetve a Felügyelet határozataiban foglalt előírásokat,
 - g) olyan körülmény áll fenn, amely miatt a pénzügyi intézmény működése súlyosan veszélyezteteti vagy sérti az ügyfelek érdekeit, akadályozhatja a pénzforgalmat, illetve a pénz- és tőkepiac megfelelő működését,
 - h) a fióktelep engedélyezéséhez kapcsolódó feltételek valamelyike már nem teljesül, vagy
 - i) a 18. § (1) bekezdés g) pontjában meghatározott információátadás nem biztosított.
- (2) A Felügyelet az alapítási vagy tevékenységi engedélyt visszavonja, ha a pénzügyi intézmény az alapítási vagy tevékenységi engedélyét e törvénynek megfelelően visszaadja.

- (3) A Felügyelet a fióktelep engedélyét visszavonja, ha a székhely szerinti illetékes felügyeleti hatóság a külföldi pénzügyi intézmény engedélyét visszavonta.
- (4) A pénzügyi intézménynek nem minősülő gazdálkodó szervezet engedélyét a Felügyelet az (1) bekezdésben foglaltak megfelelő alkalmazásával vonhatja vissza.

- 33. §**
- (1) A Felügyelet a hitelintézet tevékenységi engedélyét akkor is visszavonhatja, ha a hitelintézet
 - a) esetében fennáll a veszélye annak, hogy nem tud eleget tenni kötelezettségeinek,
 - b) a nem vitatott tartozását az esedékességét követő öt napon belül nem egyenlítette ki, és vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére sem nyújtana fedezetet.
 - (2) A Felügyelet visszavonja a hitelintézet tevékenységi engedélyét, ha
 - a) a bíróság elrendeli a hitelintézet felszámolását,
 - b) a hitelintézet az OBA-val fennálló tagsági jogviszonya kizárással megszűnt,
 - c) a Szhitv.-ben meghatározott Integrációs Szervezetnek tagja és a Szhitv.-ben meghatározott, engedély visszavonásra vonatkozó feltétel teljesül.
 - (3) Hitelintézet tevékenységi engedélyét a Felügyelet a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter jóváhagyásával vonhatja vissza.

- 34. §**
- (1) A Felügyelet a független közvetítő tevékenységi engedélyét visszavonja, ha a közvetítő
 - a) az e törvényben előírt működési feltételek bármelyikének nem felel meg,
 - b) nyilvántartása, illetve az éves beszámolója nem felel meg a valóságnak,
 - c) az engedély megadásától számított egy éven belül tevékenységét nem kezdte meg vagy a tevékenységet hat hónapon túl szünetelteti, vagy
 - d) a tevékenysége felfüggesztésének időtartama alatt a jogsértő helyzet megszüntetése érdekében tett felügyeleti intézkedések nem vezettek eredményre.
 - (2) A Felügyelet a független közvetítő tevékenységi engedélyét visszavonhatja, ha a közvetítő
 - a) működése súlyosan vagy ismétlődően megsérti az ügyfelek érdekeit, vagy
 - b) a tevékenységére vonatkozó jogszabályokat ismételten vagy súlyosan megsérti.

- 35. §**
- (1) A pénzügyi intézmény – ide nem értve a kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozást – a tevékenységi engedélyét a Felügyeletnek akkor adhatja vissza, ha bizonyítja, hogy pénzügyi szolgáltatásból, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettsége nincs. A Felügyelet meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a pénzügyi intézmény és a szolgáltató működését – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni.
 - (2) Pénzügyi holding társaság az engedélyét a Felügyeletnek akkor adhatja vissza, ha bizonyítja, hogy pénzügyi szolgáltatásból, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségén kívül a korábbi leányvállalatai tekintében sincs semmilyen kötelezettsége.
 - (3) Pénzügyi vállalkozás tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonja, ha a pénzügyi vállalkozás a nem vitatott tartozását az esedékességét követő öt napon belül nem egyenlítette ki, és vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére sem nyújtana fedezetet.

III. FEJEZET

SZOLGÁLTATÁS NYÚJTÁSÁNAK SZABADSÁGA

19. Másik EGT-államban történő fióktelep létesítés szabályai

- 36. §**
- (1) A hitelintézet bejelenti a Felügyeletnek, ha másik EGT-államban fióktelepet kíván létesíteni.
 - (2) Az (1) bekezdés szerinti bejelentés tartalmazza
 - a) annak az EGT-államnak a megnevezését, amelyben a hitelintézet a fióktelepet létesíteni kívánja,
 - b) a fióktelep szervezeti felépítésére, irányítására, ellenőrzési rendjére vonatkozó dokumentumokat,
 - c) a végezni kívánt tevékenységek megnevezését,
 - d) az üzleti tervet,
 - e) a fióktelep irányítását ellátó felelős személyek megnevezését, valamint
 - f) a fióktelep címét.

- (3) Ha a Felügyelet a rendelkezésére álló információk szerint a bejelentő hitelintézet irányítási struktúrája és pénzügyi helyzete megfelel a jogszabályi előírásoknak, a Felügyelet a bejelentés kézhezvételétől számított három hónapon belül írásban tájékoztatja az érintett, másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát. A tájékoztatást egyidejűleg közli a bejelentő hitelintézettel is.
- (4) A (3) bekezdés szerinti tájékoztatásban a Felügyelet közli a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságával a fióktelepet létesítő hitelintézet szavatoló tőkéjét és tőkekövetelményét, valamint a fióktelep által gyűjtött betétekre vonatkozó betétbiztosítás részletes szabályait.
- (5) Ha a Felügyelet a (3) bekezdés szerinti tájékoztatás elküldését megtagadja, ezt a bejelentéstől számított legkésőbb három hónapon belül határozatban közli a bejelentő hitelintézettel.
- (6) A fióktelep a (3) bekezdés szerinti tájékoztatás kézhezvételét követően, illetve a tájékoztatásra rendelkezésre álló két hónapos időtartam eltelte után létrehozható és megkezdheti működését.
- (7) Ha a működés során a (2) bekezdés b)–f) pontjában meghatározott információkban vagy a fióktelep által gyűjtött betétekre vonatkozó betétbiztosítási feltételekben változás következik be, a hitelintézet legalább egy hónappal a változást megelőzően írásban erről tájékoztatja a Felügyeletet és a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát.
- (8) A Felügyelet tájékoztatja a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát, ha az EGT-államban fiókteleppel rendelkező hitelintézet tevékenységi engedélyét visszavonta.
- (9) E § alkalmazásában a központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézet a központi szervével egy hitelintézetnek tekintendő.

- 37. §**
- (1) A 15. § (4) bekezdésben meghatározott feltételeknek megfelelő, magyarországi székhelyű pénzügyi vállalkozás bejelenti a Felügyeletnek, ha a másik EGT-államban fióktelepet kíván létesíteni.
 - (2) Az (1) bekezdés szerinti bejelentés tartalmazza
 - a) annak az EGT-államnak a megnevezését, amelyben a pénzügyi vállalkozás a fióktelepet létesíteni kívánja,
 - b) a fióktelep szervezeti felépítésére, irányítására, ellenőrzési rendjére vonatkozó dokumentumokat,
 - c) a végezni kívánt tevékenységek megnevezését,
 - d) az üzleti tervet,
 - e) a fióktelep irányítását ellátó felelős személyek megnevezését, valamint
 - f) a fióktelep címét.
 - (3) Ha a Felügyelet rendelkezésére álló információk szerint a bejelentő pénzügyi vállalkozás irányítási struktúrája és pénzügyi helyzete megfelel a jogszabályi előírásoknak, a Felügyelet a bejelentés kézhezvételétől számított három hónapon belül írásban tájékoztatja az érintett EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát. A tájékoztatást egyidejűleg közli a bejelentő pénzügyi vállalkozással is.
 - (4) A (3) bekezdés szerinti tájékoztatásban a Felügyelet közli a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságával a fióktelepet létesítő pénzügyi vállalkozás és az anyavállalatának összevont alapú tőkekövetelményét. A Felügyelet a tájékoztatáshoz mellékeli az igazolást a 15. § (4) bekezdésben foglalt feltételek fennállásáról.
 - (5) Ha a Felügyelet a (3) bekezdés szerinti tájékoztatás elküldését megtagadja, ezt a bejelentés kézhezvételétől számított legkésőbb három hónapon belül határozatban közli a bejelentő pénzügyi vállalkozással.
 - (6) A fióktelep az érintett EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága által adott, a folytatni kívánt tevékenység végzésével kapcsolatos feltételekről szóló tájékoztatás kézhezvételét követően, a tájékoztatásra rendelkezésre álló két hónapos időtartam eltelte után létrehozható és megkezdheti működését.
 - (7) Ha a működés során a (2) bekezdés b)–f) pontjában meghatározott információkban változás következik be, a pénzügyi vállalkozás legalább egy hónappal a változást megelőzően írásban erről tájékoztatja a Felügyeletet és a másik EGT-államban illetékes felügyeleti hatóságot.
 - (8) A Felügyelet értesíti a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát, ha az EGT-államban fiókteleppel rendelkező pénzügyi vállalkozás
 - a) már nem felel meg a 15. § (4) bekezdésében foglalt feltételeknek, vagy
 - b) tevékenységi engedélyét visszavonta.

20. Rendszerszinten jelentős fióktelep

- 38. §**
- (1) Ha egy magyarországi székhelyű hitelintézet egy másik EGT-államban fióktelepet létesített vagy a Felügyelet a fióktelepet létesítő hitelintézet összevont alapú felügyeletet ellátó felügyeleti hatósága, akkor a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága kérelmére a Felügyelet a kérelmező felügyeleti hatósággal közösen a fióktelepet rendszerszinten jelentős fióktelepnek minősítheti.

- (2) A Felügyelet – a (3) bekezdésben meghatározott szempontok figyelembevételével mellett alapos indoknak minősíthető érvek alapján – kérelmezheti a másik EGT-államnak összevont alapú felügyeletet ellátó illetékes felügyeleti hatóságánál vagy ennek hiányában a hitelintézet székhelye szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságánál, hogy közösen rendszerszinten jelentős fióktelepnek minősítsék egy másik EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepét.
- (3) A rendszerszinten jelentős fióktelepnek való minősítésnél az indok alaposságának megállapításakor legalább az alábbi szempontokat szükséges figyelembe venni:
- a) a fióktelep adott EGT-állambeli piaci részesedése a betétállományt tekintve meghaladja-e a kettő százalékot,
 - b) a fióktelep tevékenységének felfüggesztése vagy megszüntetése milyen hatást gyakorolna az adott EGT-állam piacának likviditására és fizetési, elszámolási és kiegyenlítési rendszerére, valamint
 - c) az ügyfélszámot tekintve mekkora a fióktelep mérete és jelentősége az adott EGT-állam banki vagy pénzügyi rendszerében.
- (4) A Felügyelet intézkedik annak érdekében, hogy a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságával a rendszerszinten jelentős fiókteleppé minősítésről többoldalú eljárás keretében határozatot hozzanak.
- (5) Ha a fióktelepet Magyarországon létesítették és a kérelemről – annak kézhezvételétől számított két hónapon belül – többoldalú eljárás keretében nem hoznak határozatot, akkor a Felügyelet újabb két hónapos határidőn belül – az eljárásban részt vevő másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának a többoldalú eljárás során adott véleményére és fenntartásaira figyelemmel – egyedül határozhat arról, hogy a fióktelep rendszerszinten jelentősnek minősül.
- (6) A Felügyelet az (5) bekezdés szerinti határozatát közli a többi érintett EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságával.
- (7) A (4) bekezdés szerinti közös határozat, valamint – ha a fióktelepet a másik EGT-államban létesítették – a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága által fióktelepet rendszerszinten jelentősnek minősítő határozat Magyarországon közvetlenül alkalmazandó és végrehajtható.

- 39. §** Ha egy magyarországi székhelyű hitelintézet egy másik EGT-államban rendszerszinten jelentős fióktelepet létesített, a Felügyelet értesíti a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát, ha
- a) a hitelintézetnél vagy olyan vállalkozásnál, amelyre a hitelintézettel együttesen kiterjed az összevont alapú felügyelet, információt szerez olyan kedvezőtlen fejlemény bekövetkezéséről, amely súlyosan érintheti a hitelintézetet, vagy
 - b) a hitelintézettel szemben kivételes intézkedést alkalmazott.

21. Határon átnyúló szolgáltatás nyújtásának szabályai

- 40. §** (1) Ha határon átnyúló szolgáltatásként első ízben kíván a hitelintézet pénzügyi szolgáltatást vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtani egy másik EGT-államban, akkor a Felügyeletnek előzetesen bejelenti a másik EGT-államban végezni kívánt tevékenységet.
- (2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti bejelentés kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát a hitelintézet által tervezett szolgáltatás nyújtásáról. A tájékoztatást egyidejűleg közli a bejelentő hitelintézettel is.
- (3) A hitelintézet a szolgáltatás nyújtását a Felügyelet tájékoztatásának kézhezvételét követően kezddheti meg a másik EGT-államban.
- 41. §** (1) A pénzügyi vállalkozás határon átnyúló szolgáltatást a másik EGT-államban abban az esetben nyújthat, ha megfelel a 15. § (4) bekezdésében meghatározott feltételeknek.
- (2) Ha határon átnyúló szolgáltatásnyújtásként első ízben kíván a pénzügyi vállalkozás pénzügyi szolgáltatást, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtani a másik EGT-államban, előzetesen bejelenti a Felügyeletnek a másik EGT-államban nyújtani kívánt szolgáltatásokat.
- (3) A Felügyelet a (2) bekezdés szerinti bejelentés kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát a pénzügyi vállalkozás tervezett tevékenységéről. A Felügyelet a tájékoztatást egyidejűleg közli a bejelentő pénzügyi vállalkozással is.
- (4) A Felügyelet a tájékoztatáshoz mellékeli az igazolását a 15. § (4) bekezdésében foglalt feltételek fennállásáról.
- (5) A pénzügyi vállalkozás a szolgáltatását a Felügyelet tájékoztatásának kézhezvételét követően kezddheti meg a másik EGT-államban.

- (6) Ha a pénzügyi vállalkozás már nem felel meg a 15. § (4) bekezdésében meghatározott feltételeknek, akkor a Felügyelet értesíti azon EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát, ahol a pénzügyi vállalkozás határon átnyúló szolgáltatást nyújt.
- (7) Ha a Felügyelet a (3) bekezdés szerinti tájékoztatás elküldését megtagadja, ezt a bejelentés kézhezvételétől számított legkésőbb egy hónapon belül határozatban közli a bejelentő pénzügyi vállalkozással. A Felügyelet kizárólag abban az esetben tagadhatja meg a tájékoztatás elküldését, ha a 15. § (4) bekezdésében meghatározott feltételek nem állnak fenn.

- 42. §** Ha egy másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága arról tájékoztatja a Felügyeletet, hogy a székhelyén bejegyzett pénzügyi intézmény Magyarországon fióktelepet nyit vagy Magyarországon határon átnyúló szolgáltatást kíván végezni, akkor a Felügyelet tájékoztatja a pénzügyi intézményt az ügyfelek védelmére vonatkozó rendelkezésekről, így különösen
- a) az ügyfelekkel szembeni tájékoztatási kötelezettségekről,
 - b) az üzletszabályzat követelményéről, valamint
 - c) az egyes pénzügyi szolgáltatások nyújtásának szabályairól.

22. A bankképviselőre vonatkozó sajátos szabályok

- 43. §** (1) A bankképviselőt kapcsolatot tarthat személyekkel és szervezetekkel, a jogszabályok keretei között adatokat és információkat szolgáltathat a képviselt hitelintézetről, valamint elősegítheti annak szolgáltatásnyújtását és ügyfeleivel való kapcsolattartását, de üzletszerű tevékenységet nem folytathat.
- (2) A magyarországi székhellyel nyilvántartott bankképviselő jogi személy, amely a cégjegyzékbe bejegyzésre kerül.
- 44. §** A külföldi székhelyű hitelintézet bankképviselőének Magyarországon történő létesítését bejelenti a Felügyeletnek. A Felügyelet engedélye szükséges magyarországi székhelyű hitelintézet bankképviselőének külföldön történő létesítéséhez és a bankképviselő működésének megkezdéséhez.
- 45. §** (1) Magyarországi székhellyel rendelkező hitelintézet külföldi bankképviselőének létesítésére irányuló engedély iránti kérelem tartalmazza
- a) a bankképviselő megnevezését a képviseleti jellegre való utalással,
 - b) a végezni kívánt tevékenységek részletes megjelölését,
 - c) a működés tervezett időtartamát,
 - d) az alkalmazni kívánt érdemi ügyintézők számát és szakmai önéletrajzát, valamint
 - e) a bankképviselő vezetőjének nevét és szakmai önéletrajzát.
- (2) Külföldi hitelintézet magyarországi bankképviselőének létesítésére irányuló bejelentés esetén a bejelentés – az (1) bekezdésben felsoroltakon felül – tartalmazza a bejelentő illetékes felügyeleti hatóságától származó
- a) bankképviselő létesítésére vonatkozó engedélyt, a hozzájáruló nyilatkozatot vagy tudomásulvételt,
 - b) nyilatkozatot, amely szerint a bankképviselő vezetőjének személyére nézve kizáró okot nem állapított meg.
- 46. §** (1) A bankképviselő vezetője felelős az e törvényben a bankképviselőre meghatározott rendelkezések betartásáért.
- (2) A bankképviselő öt munkanapon belül bejelenti a Felügyeletnek a bankképviselő áthelyezését vagy megszüntetését, illetve a képviseletet ellátó személy megváltozását.
- (3) Ha a bankképviselő a 43. § (1) bekezdésében meghatározottaknak nem felel meg, a Felügyelet a bankképviselőt törli a nyilvántartásából, és egyúttal eltiltja bankképviselői tevékenységének gyakorlásától.

IV. FEJEZET

PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY JOGUTÓD NÉLKÜLI MEGSZÜNÉSE

23. Általános rendelkezések

- 47. §** (1) A részvénytársasági vagy szövetkezeti formában működő pénzügyi intézmény végelszámolására vagy felszámolására – ide nem értve a kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozást – a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (a továbbiakban: Cstv.), a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: Ctv.), és a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi

- IV. törvény (a továbbiakban: Gt.), a fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény végelszámolására vagy felszámolására az Fkt. rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel szükséges alkalmazni.
- (2) Pénzügyi intézmény felszámolójának vagy végelszámolójának kizárólag a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben (a továbbiakban: MNB tv.) meghatározott szervezetek felszámolását végző, nonprofit gazdasági társaság rendelhető ki.
- (3) A (2) bekezdés szerinti nonprofit gazdasági társaságot – ha törvény másként nem rendelkezik – kizárólag pénzügyi intézmény felszámolására, illetve végelszámolására lehet kijelölni.
- (4) Ha a cégbíróság a pénzügyi intézményt törvényességi felügyeleti jogkörében megszüntnek nyilvánítja, akkor kénysztörlési eljárás elrendelése helyett a végelszámolás e törvény szerinti elrendelése érdekében megkeresi a Felügyeletet.
- (5) A pénzügyi intézmény tevékenységi engedélyének visszavonása esetén a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésből eredő kötelezettségeit, ideértve a pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban jogszabály alapján fennálló egyéb kötelezettségeket azok megszűnéséig vagy az állomány átruházásáig a pénzügyi intézmény teljesíti.
- (6) A pénzügyi intézmény az (5) bekezdésben meghatározott kötelezettségeinek teljesítését az e törvényben vagy más a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó jogszabályban meghatározott rendelkezések betartását a Felügyelet ellenőrzi.

24. Végelszámolás

- 48. §** (1) Pénzügyi intézményre vonatkozó végelszámolást elrendelő határozatot kizárólag a Felügyelet hozhat.
- (2) A Felügyelet végelszámolást elrendelő határozatot hoz, ha
- a) a pénzügyi intézmény tevékenységi engedélyét – ide nem értve a hitelintézet pénzügyi vállalkozássá vagy befektetési vállalkozássá történő átalakítását – visszavonja, kivéve ha az engedély visszavonása a 33. § (1) bekezdés b) pontja vagy 35. § (3) bekezdése alapján történik, vagy
- b) tudomására jut, hogy a külföldi pénzügyi intézmény alapítási, tevékenységi (működési) vagy a fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény alapításra vonatkozó, a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóság által kiadott engedélye visszavonásra kerül.
- (3) A Felügyelet végelszámolással történő megszüntetést elrendelő határozata meghozatalához nem szükséges beszerezni a Ctv. 94. § (3) bekezdésében meghatározott előzetes egyetértést.
- (4) A Felügyelet a végelszámolást elrendelő határozatában kijelöli a végelszámolót, és meghatározza a végelszámolás kezdő időpontját, amely nem lehet korábbi, mint a határozat kelte.
- (5) A Felügyelet a végelszámolást elrendelő határozat meghozatalával egyidejűleg, ha a végelszámolás kezdő időpontja későbbi, mint a határozat kelte és korábban ez nem történt meg, akkor felügyeleti biztost rendelhet ki, akinek megbízatása a végelszámoló tevékenységének megkezdéséig tart, és a végelszámolás kezdő időpontjáig teljes körű kifizetési tilalmat rendelhet el.
- (6) A végelszámolási eljárás befejezésének feltétele annak igazolása, hogy a jogosult számára ki nem fizetett betétek állomány-átruházása megtörtént.
- (7) A pénzügyi intézmény végelszámolására a Ctv. 105. §-a nem alkalmazandó.
- 49. §** (1) Hitelintézet tevékenységi engedélyének 33. § (1) bekezdés a) pontja alapján történt visszavonását követően engedményezett, a hitelintézettel szemben fennálló követelések beszámításának a végelszámolási eljárás során nincs helye.
- (2) Azon engedményezett követelések esetében, amelyek beszámítását a hitelintézet végelszámolási vagy felszámolási eljárásában e törvény vagy más törvény lehetővé teszi, a jogosult a beszámítási jogát csak akkor gyakorolhatja, ha azt legkésőbb a hitelintézet tevékenységi engedélyének visszavonását követő nyolc munkanapon belül a hitelintézetnél bejelentette.
- 50. §** (1) A cégbíróság a végelszámolást elrendelő határozat kézhezvételét követően soron kívül jár el, és rendeli el annak Cégközlönyben való közzétételét.
- (2) A végelszámoló díjának összege nem haladhatja meg a pénzügyi intézménynek a Ctv. 98. § (3) bekezdés a) pontja szerinti éves beszámolója szerinti eszközök könyv szerinti értékének fél százalékát.
- (3) Pénzügyi intézmény végelszámolása során a hitelezők a végelszámolás közzétételétől számított hatvan napon belül kötelesek bejelenteni követeléseiket.

25. Felszámolási eljárás

- 51. §** (1) Pénzügyi intézmény felszámolásával kapcsolatos eljárás lefolytatására a Fővárosi Törvényszék kizárólagos illetékességgel rendelkezik.
(2) Ha nem a Felügyelet kezdeményezi a pénzügyi intézmény felszámolását, a bíróság a kérelem érdemi vizsgálata nélküli elutasításáról szóló végzését megküldi a Felügyelet részére.
- 52. §** (1) A pénzügyi intézmény esetében a Cstv. II. Fejezete nem alkalmazható.
(2) Pénzügyi intézmény esetén a felszámolási eljárásban az eljárás felfüggesztésének nincs helye.
(3) A pénzügyi intézménnyel szemben fennálló követelések esetében a Cstv. 46. § (7) bekezdése nem alkalmazható.
- 53. §** (1) Pénzügyi intézmény, illetve a harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe ellen a felszámolási eljárás megindítását kizárólag a Felügyelet kezdeményezheti.
(2) A Felügyelet felszámolási eljárást abban az esetben kezdeményez,
a) ha a pénzügyi intézmény tevékenységi engedélyét a 33. § (1) bekezdés b) pontja vagy 35. § (3) bekezdése alapján vonja vissza,
b) ha a végelszámoló a Felügyeletet arról tájékoztatta, hogy a korrigált végelszámolási nyitómérleg alapján azt állapította meg, hogy a végelszámolás alatt álló pénzügyi intézmény vagyona a hitelezők követelésének fedezetére nem elegendő, és a tagok, tulajdonosok a hiányzó összeget harminc napon belül nem fizették meg, vagy
c) fióktelep esetén, ha a Magyarországon fióktelepet működtető külföldi pénzügyi intézmény ellen fizetéseképtelenség megállapítására irányuló eljárás indult.
(3) A bíróság a felszámolási eljárást
a) a részvénytársasági vagy szövetkezeti formában működő pénzügyi intézmény,
b) a fióktelepet működtető külföldi pénzügyi intézmény
fizetéseképtelenségének vizsgálata nélkül köteles elrendelni.
- 54. §** (1) A bíróság a felszámolási eljárás megindítása iránti kérelemről a benyújtástól számított nyolc napon belül határoz. A felszámolást elrendelő végzés fellebbezésre tekintet nélkül végrehajtható.
(2) A felszámolási eljárás megindítása iránti kérelem benyújtásához nem szükséges a Cstv. 23. § (1) bekezdésben meghatározott előzetes egyetértés.
- 55. §** (1) Ha a Felügyelet már a felszámolási eljárás iránti kérelem benyújtását megelőzően felügyeleti biztost rendelt ki, a megbízatása a felszámolás kezdő időpontjáig tart.
(2) A Felügyelet a felszámolási kérelem benyújtásától a felszámolást elrendelő végzés Céglapjában történő megjelenéséig teljes körű kifizetési tilalmat rendelhet el.
(3) Pénzügyi intézmény felszámolása során a hitelezők a felszámolást elrendelő bírósági végzés közzétételétől számított hatvan napon belül kötelesek követeléseiket bejelenteni.
- 56. §** (1) A felszámolói díj összege nem haladhatja meg a felszámolás során eladott vagyontárgyak árbevételének és a befolyt követelések együttes összegének 1,25 százalékát. Egyezség esetén a felszámoló díja nem lehet több a vagyontárgyak nettó értékének 1,25 százalékánál.
(2) A felszámolóra a Cstv. 59. §-a és 60. § (4)–(6) bekezdése nem alkalmazható.
- 57. §** (1) Hitelintézet felszámolása során a betételhelyezésből eredő követeléseket a Cstv. 57. § (1) bekezdés d) pontjába szükséges sorolni; e követelések a követelések arányában kerülnek kielégítésre.
(2) Hitelintézet felszámolása esetén az 575/2013/EU rendeletben meghatározott alárendelt kölcsöntőkéből eredő tartozást a Cstv. 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően szükséges kielégíteni.
(3) A felszámolás során tartott egyezségi tárgyaláson az állam és az OBA képviselője – az általuk biztosított betétek tekintetében és értékében – hitelezőként vesznek részt, jogosultak megtenni az egyezség létrejöttéhez szükséges engedményeket.
(4) A hitelintézet felszámolása során a letéti szolgáltatás keretében az ügyfelek megbízásából elhelyezett pénzeszközök nem képezik a felszámolási vagyontárgyat.

- (5) A kötelező jegybanki tartalékra vonatkozó előírást levelező bankon keresztül teljesítő hitelintézet által elhelyezett kötelező tartalék összege a levelező bank felszámolása esetén – a Cstv. rendelkezéseitől eltérően – nem része a felszámolás körébe tartozó vagyonnak.

- 58. §** (1) A felszámolási eljárás során a felszámoló, vagy az OBA indokolt kérelme alapján – a felszámolás alatt álló pénzügyi intézmény számára – a Felügyelet a pénzügyi szolgáltatások meghatározott körére ideiglenes tevékenységi engedélyt adhat.
- (2) A pénzügyi intézmény felszámolása során az egyezségi eljárásban az egyezség jóváhagyásához a Felügyelet engedélye szükséges akkor, ha az egyezség feltétele a pénzügyi intézmény további működése hitelintézetként vagy pénzügyi vállalkozásként.

26. Hitelintézet végelszámolásának vagy felszámolásának különleges szabályai

- 59. §** A hitelintézet végelszámolásának vagy felszámolásának különleges szabályait kell alkalmazni:
- a) azokra a hitelintézetekre, amelyek egy másik EGT-államban fióktelepet létesítenek, vagy határon átnyúló szolgáltatást végeznek, valamint
- b) a 66. § tekintetében a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepére, ha az adott hitelintézet az EGT legalább két államában rendelkezik fiókteleppel.
- 60. §** Egy másik EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézettel szemben lefolytatott fizetéseképtelenségi eljárás és nem fizetéseképtelen hitelintézet jogutód nélküli megszüntetésére irányuló eljárás joghatásai tekintetében a hitelintézet székhelye szerinti jog az irányadó. Az ilyen eljárásokban hozott határozatokat minden további eljárás nélkül el kell ismerni.
- 61. §** Az EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepével szemben végelszámolásnak, illetve felszámolásnak nincs helye.
- 62. §** A nem fizetéseképtelen hitelintézet jogutód nélküli megszüntetésére irányuló eljárás, illetve a fizetéseképtelenségi eljárás ingatlanra vonatkozó szerződéssel kapcsolatos joghatásai tekintetében az ingatlan fekvési helyének joga az irányadó.
- 63. §** Azon értékpapírokkal kapcsolatos jogok érvényesítésére, amelyek létrejöttéhez vagy átruházásához nyilvántartásba történő bejegyzés vagy számlán történő nyilvántartás szükséges, annak az EGT-államnak a joga az irányadó, ahol a nyilvántartást vagy a számlát vezetik.
- 64. §** (1) A végelszámolásról vagy a felszámolásról és azok gyakorlati következményeiről a Felügyelet haladéktalanul tájékoztatja azon EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát, amelyekben a végelszámolás vagy a felszámolás alá kerülő hitelintézet fióktelepet működtet vagy határon átnyúló szolgáltatást nyújt.
- (2) A végelszámolást elrendelő határozat vagy a felszámolást elrendelő bírósági végzés (a továbbiakban: bírósági végzés) Céglapjában történő közzétételét követően a Felügyelet soron kívül közzé teszi annak tartalmát magyar nyelven az Európai Közösségek Hivatalos Lapjában, valamint a fióktelep működése, vagy a határon átnyúló szolgáltatás helye szerinti EGT-állam legalább két országos napilapjában a 65. § (4) bekezdésben meghatározott nyomtatványokon.
- (3) Minden olyan hitelező, akinek (amelynek) lakóhelye (lakcíme), székhelye, telephelye a másik EGT-államban található, követelését az Európai Közösségek Hivatalos Lapjában történő, (2) bekezdés szerinti közzétételt követő hatvan napon belül jelentheti be. E hitelezők esetében a (2) bekezdés szerinti közzétételhez fűződnek a Cstv. 28. §-a szerinti közzétételhez kapcsolódó joghatások.
- (4) A bírósági végzés hatálya az EGT egész területére kiterjed.
- (5) A Cstv. szerződések megtámadására vonatkozó szabályai nem alkalmazhatók, ha a szerződéssel jogot szerzett fél igazolja, hogy az adott szerződésre a másik EGT-állam joga az irányadó és ezen jog szerint a szerződés megtámadhatósága kizárt.
- 65. §** (1) A végelszámoló vagy a felszámoló jogosult valamennyi EGT-államban e törvény és a Cstv. rendelkezései által meghatározott jogkörök ellátására, de ennek során köteles betartani azon EGT-állam jogát, amelynek területén eljárását foganatosítja.

- (2) A végelszámoló vagy a felszámoló – munkájának hatékonyabb elvégzése érdekében – a másik EGT-állam területén képviselőt nevezhet ki, aki segítséget nyújt az eljárást érintően a helyi hitelezőknek.
- (3) A végelszámoló vagy a felszámoló a bírósági végzés kézhezvételét követően azonnal egyenként tájékoztat minden olyan ismert hitelezőt, amelynek (akinek) székhelye, telephelye vagy lakóhelye (lakcíme) a másik EGT-államban található a bírósági végzés tartalmáról, továbbá az egyes határidőkhöz fűződő jogkövetkezményekről.
- (4) A végelszámoló vagy felszámoló a (3) bekezdés szerinti tájékoztatást magyar nyelven nyújtja be az e célra rendszeresített „Felhívás követelés benyújtására. Betartandó határidők” című formanyomtatványon, a feliratokat az Európai Unió összes hivatalos nyelvén feltüntetve.
- (5) Minden olyan hitelező, akinek (amelynek) lakóhelye (lakcíme), székhelye, telephelye a másik EGT-államban található, követelését magyar nyelven nyújtja be. Ezen túlmenően követelését saját EGT-államának hivatalos nyelvén is benyújthatja azzal a feltétellel, hogy beadványán a „Követelés benyújtása” címet magyar nyelven tünteti fel.
- (6) A végelszámoló vagy a felszámoló rendszeresen tájékoztatja a Felügyeletet és a hitelezőket a végelszámolás vagy a felszámolás helyzetéről.
- (7) A Felügyelet a másik EGT-állama illetékes felügyeleti hatóságainak megkeresésére tájékoztatást ad a végelszámolás vagy a felszámolás helyzetéről.

- 66. §**
- (1) Ha harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe ellen felszámolási eljárás indul, a Felügyelet értesíti az eljárás megindításáról azon EGT-államok illetékes felügyeleti hatóságát, amelyekben az a hitelintézet, amelynek fióktelepe felszámolás alatt áll, olyan fiókteleppel rendelkezik, amely szerepel az Európai Közösségek Hivatalos Lapjában évente megjelenő listában.
 - (2) A Felügyelet, a felszámolási eljárást lefolytató bíróság, a végelszámoló vagy a felszámoló együttműködik az érintett EGT-államok illetékes szervezeteivel, tevékenységük összehangolása érdekében.

V. FEJEZET

EGYES TEVÉKENYSÉGI, MŰKÖDÉSI SZABÁLYOK

27. Személyi és tárgyi feltételek

- 67. §**
- (1) A pénzügyi szolgáltatási tevékenység csak
 - a) jogszabálynak megfelelő számviteli rend, valamint nyilvántartási rend,
 - b) a prudens működésnek megfelelő belső szabályzat,
 - c) a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges, jogszabályban meghatározott személyi feltételek,
 - d) a tevékenység végzésére alkalmas technikai, informatikai, műszaki, biztonsági felszereltség, helyiség,
 - e) ellenőrzési eljárások és rendszerek, valamint – a kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozás kivételével – vagyonbiztosítás,
 - f) a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési rendszer, valamint a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó terv, valamint
 - g) áttekinthető szervezeti felépítés(a továbbiakban együtt: személyi és tárgyi feltételek) megléte esetén kezdhető meg, illetve folytatható.
 - (2) A pénzügyi intézmény – a pénzügyi holding társaság és a kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozás kivételével – csak olyan helyiségben működhet, amely megfelel a jogszabályban meghatározott biztonsági követelményeknek.
 - (3) A pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző az (1) és (2) bekezdésben foglaltakat székhely-, telephelyváltás esetén, valamint a pénzügyi szolgáltatási tevékenység módosításakor is biztosítja.

28. Kiszervezés

- 68. §**
- (1) A hitelintézet pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.
 - (2) A kiszervezett tevékenységet végző – a kockázattal arányos mértékben – rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, amelyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a hitelintézetre vonatkozóan előír.

- (3) A hitelintézet a Felügyeletnek a kiszervezésről szóló szerződés aláírását követően két napon belül bejelenti:
- a) a kiszervezés tényét,
 - b) a kiszervezett tevékenységet végző nevét, székhelyét vagy lakóhelyét (lakcímét), valamint
 - c) a kiszervezés időtartamát.
- (4) A kiszervezésre vonatkozó szerződés tartalmazza:
- a) az adatvédelemre vonatkozó előírások érvényesülésének bemutatását,
 - b) a kiszervezett tevékenységet végző hozzájárulását a kiszervezett tevékenységnek a hitelintézet belső ellenőrzése, külső könyvvizsgálója, a Felügyelet helyszíni, illetve helyszínen kívüli ellenőrzéséhez,
 - c) a kiszervezett tevékenységet végző felelősségét a tevékenység megfelelő színvonalon történő végzéséért, illetve a szerződés hitelintézet részéről történő azonnali felmondási lehetőségét a szerződés ismételten vagy súlyos megsértése esetére,
 - d) a kiszervezett tevékenységet végzőtől elvárt, a tevékenység végzésének minőségére vonatkozó részletes követelményeket, valamint
 - e) a kiszervezett tevékenységet végző részéről a bennfentes kereskedelem elkerülése érdekében alkalmazandó szabályokat.
- (5) A hitelintézet a kiszervezésre vonatkozó szerződésben foglaltaktól történő eltérő tevékenységvégzésből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére intézkedési tervet dolgoz ki.
- (6) A hitelintézet belső ellenőrzése a kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését legalább évente megvizsgálja.
- (7) A hitelintézet felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze. A hitelintézet haladéktalanul bejelenti a Felügyelet részére, ha a kiszervezett tevékenység végzése jogszabályba vagy a szerződésbe ütközik.
- (8) A Felügyelet a hitelintézet (7) bekezdésben foglalt bejelentése vagy a helyszíni ellenőrzése során feltárt hiányosságok alapján a tevékenység kiszervezését megtilthatja.
- (9) Az a kiszervezett tevékenységet végző, amely egyidejűleg több hitelintézet részére végez kiszervezett tevékenységet, az így tudomására jutott tény, adatot, információt elkülönítetten – az adatvédelmi előírások betartásával – kezeli.
- (10) A kiszervezett tevékenységet végző közreműködött abban az esetben alkalmazhat, ha a közöttük létrejövő szerződés – amelyet a hitelintézet jóváhagy – biztosítja a kiszervezett tevékenységnek a Felügyelet és a hitelintézet belső ellenőrzése, könyvvizsgálója által történő ellenőrzését.
- (11) A hitelintézet vezető tisztségviselője vagy annak közeli hozzátartozója nem állhat tulajdonosi viszonyban a kiszervezett tevékenységet végzővel, illetve a hitelintézet vezető tisztségviselője, közeli hozzátartozója a kiszervezett tevékenység végzésével nem bízható meg.
- (12) A hitelintézet a kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét az üzletszabályzatban feltünteti.
- (13) Pénzügyi vállalkozás a Felügyelethez történő bejelentés nélkül szervezheti ki ügyviteli tevékenységét, ha azonban a kiszervezni kívánt ügyviteli tevékenység banktitkot is érint, akkor az (1)–(12) bekezdésben foglaltakat alkalmazza.

29. Független közvetítő

- 69. §**
- (1) A független közvetítő és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a közvetítő felel.
 - (2) A többes kiemelt közvetítő és a többes ügynök megbízója felel azért, hogy a megbízási szerződés pontosan, egyértelműen meghatározza a közvetítő által ellátandó feladatokat, az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó követelményeket, továbbá azért, hogy minden, a megbízási szerződés megfelelő teljesítéséhez szükséges információt a közvetítő rendelkezésére bocsát.
 - (3) A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el. E rendelkezés nem érinti a független közvetítő azon jogosultságát, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő ügyfele számára más – a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékéül díjat számítson fel.
 - (4) A közvetítői díj időbeni ütemezése – ide nem értve az alkusznak fizetendő közvetítői díjat – arányos a közvetített pénzügyi szolgáltatás futamidejével, valamint szerződésszerű teljesítésével.
 - (5) A független közvetítő az ügyféllel kötött közvetítői szerződésről és a közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza a közvetített szerződés feleinek nevét, a szerződéskötés idejét,

tárgyát, lényeges feltételeit. A független közvetítő a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat három évig megőrzi. Ez a kötelezettség nem érinti a számviteli bizonylat megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket.

- (6) Az alkusz az alkuszi tevékenységen kívül más pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nem végezhet.
- (7) A kizárólag magánszemélyek részére a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához nyújtott hitel- és pénzkölcsönt közvetítő többes ügynökre a 21. § (3) bekezdés b) pontjában, a 21. § (7) bekezdés d) pontjában, 73. §-ban, 74. §-ban, valamint 208. § (1) bekezdésében foglalt rendelkezéseket nem szükséges alkalmazni.
- (8) A független közvetítő felelősségbiztosítási szerződésének megszűnését bejelenti és új felelősségbiztosítási szerződésének meglétére vonatkozó fedezetigazolást bemutatja a megszűnést és a megkötést követő 5 munkanapon belül.

- 70. §** (1) A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a szolgáltatását igénybe venni szándékozó ügyfél részére írásban egyértelmű tájékoztatást ad:
- a) a cégnevről, székhelyéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
 - b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
 - c) arról, hogy a tevékenysége során okozott kárért az ügyfél felé ki áll helyt,
 - d) arról, hogy többes kiemelt közvetítőként, többes ügynökként a pénzügyi intézmény megbízásából vagy alkuszként a pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyfél megbízásából jár el, valamint
 - e) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározottak nem alkalmazandók, ha a tájékoztatási kötelezettséget a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény rendelkezései írják elő.

- 71. §** (1) A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során az ügyfélnek kielégítő mennyiségű, de – ha a piacon hozzáférhető – legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemzi és átadja. Ha kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor kettő ajánlatot elemez és ad át.
- (2) A pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a független közvetítő az ügyfél tájékoztatása alapján felméri az ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a független közvetítő által e tevékenységével összefüggésben adott tanácsot alátámasztják.
- (3) Az alkusz a pénzügyi szolgáltatás megkötésének elősegítése során feltár és elemez minden olyan lehetséges ajánlatot, amely az ügyfél céljainak elérésére alkalmas.
- (4) A többes ügynök és az alkusz felelős a téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért.

30. Független közvetítő

- 72. §** (1) A kiemelt közvetítő és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a megbízó pénzügyi intézmény felel.
- (2) A függő közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért kizárólag a megbízó pénzügyi intézménytől jogosult közvetítői díjra. E rendelkezés nem érinti a függő közvetítő azon jogosultságát, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő ügyfele számára más – a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékeként díjat számítson fel.
- (3) A közvetítői díj időbeni ütemezése arányos a közvetített pénzügyi szolgáltatás futamidejével, valamint szerződésszerű teljesítésével.
- (4) A függő közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően az ügyfél részére tájékoztatást ad:
- a) a cégnevről, székhelyéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
 - b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
 - c) arról, hogy függő közvetítőként a megbízó nevében és javára jár el, a megbízó érdekeit képviseli, valamint
 - d) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötéséért közvetítői díjazásban részesül.
- (5) A (4) bekezdésben meghatározottak nem alkalmazandók, ha a tájékoztatási kötelezettséget a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény vagy a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény rendelkezései írják elő.
- (6) A kizárólag magánszemélyek részére a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához nyújtott hitel- és pénzkölcsönt közvetítő függő ügynökre a 74. §-ban foglalt rendelkezéseket nem szükséges alkalmazni.

31. Függő és független közvetítő szakmai követelményei

- 73. §** (1) A közvetítő nem jogosult az ügyfél nevében a pénzügyi intézménytől az ügyfelet megillető pénz átvételére.
(2) A közvetítő köteles az ügyfél által befizetett, a pénzügyi intézményt megillető pénzüsségeket elkülönített számlán tartani. Ezek a pénzüsségek a közvetítő más hitelezői kielégítésére végrehajtási és felszámolási eljárás esetén nem használhatók fel.
(3) A (2) bekezdés szerinti elkülönített számlának tekintendő az a letéti számla, amelyen a közvetítő kizárólag az ügyfelek által befizetett, a pénzügyi intézményt megillető pénzüsségeket tarthatja.
- 74. §** (1) A közvetítővel, a közvetítői alvállalkozóval – e tevékenységi körében – munkaviszonyban, megbízási viszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban – a (3) bekezdésben meghatározott eltéréssel – csak olyan természetes személy lehet, aki
- a) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel, vagy
 - b) középiskolai végzettséggel és
 - ba) szakképesített bankreferensi szakképesítéssel,
 - bb) banki, befektetési termékértékesítői szakképesítéssel,
 - bc) befektetési tanácsadói szakképesítéssel,
 - bd) banki szakügyintézői szakképesítéssel,
 - be) pénzügyi szakügyintézői szakképesítéssel,
 - bf) értékpapír-piaci szakügyintézői szakképesítéssel,
 - bg) pénzügyi szervezeti mérlegképes könyvelői szakképesítéssel,
 - bh) tőzsdei szakvizsgával,
 - bi) becsüsi bizonyítvánnyal (kizárólag kéziróló fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön közvetítése esetén),
 - bj) valutapénztárosi bizonyítvánnyal (kizárólag pénzváltás közvetítése esetén),
 - bk) a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével,
 - bl) a ba)–bk) alpontban foglaltakkal egyenértékű szakképesítéssel, vagy
 - c) jogszabályban meghatározott, a Felügyelet által kiadott közvetítői hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítványával rendelkezik.
- (2) Az (1) bekezdés a) pontja alkalmazásában szakirányú felsőfokú végzettségnek minősülnek
- a) a 155. § (3) bekezdésében meghatározott képzettségek,
 - b) a főiskolai vagy egyetemi szintű, illetve mesterképzésben szerezhető gazdasági agrármérnök szakképzettség vagy műszaki menedzser alapképzési szakon, vagy gazdasági és vidékfejlesztési agrármérnök alapképzési szakon szerezhető szakképzettség, és
 - c) a felsőfokú végzettség birtokában szakirányú továbbképzésben, szakosító továbbképzésben a közgazdasági felsőoktatásban szerzett bankszakmai szakképzettség vagy gazdasági, közgazdasági szakképzettség.
- (3) Közvetítői tevékenységet végző hitelintézettel, biztosítóval, Posta Elszámloló Központot működtető intézménnyel munkaviszonyban álló természetes személy kizárólag abban az esetben végezhet közvetítői tevékenységet, ha az általa közvetített pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban megfelelő képzést kapott. A szakmai követelmények ellenőrzéséért a munkáltató felelős.
- (4) A közvetítőnek minősülő megbízó vagy munkáltató gondoskodik arról, hogy a vele – e tevékenységi körében – munkaviszonyban vagy megbízási viszonyban álló természetes személy a közvetített szolgáltatással kapcsolatban részletes ismeretekkel rendelkezzen.
- (5) A közvetítőnek minősülő megbízó vagy munkáltató az (1)–(3) bekezdésben foglalt követelményekről belső nyilvántartást vezet.
- (6) A független közvetítő felelős a vele – e tevékenységi körében – munkaviszonyban vagy megbízási jogviszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló természetes személyekkel szemben támasztott szakmai követelmények fennállásának ellenőrzéséért.
- (7) A pénzügyi szolgáltatást nyújtó személy felelős a függő közvetítő és a vele – e tevékenységi körében – munkaviszonyban vagy megbízási jogviszonyban, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló természetes személyekkel szemben támasztott szakmai követelmények fennállásának ellenőrzéséért.

32. Egyes kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó különös rendelkezések

- 75. §** (1) A pénzváltás közvetítésére csak kiemelt közvetítő kaphat engedélyt.
- (2) Pénzváltási tevékenységet végzőnél vezető állású személyként nem nevezhető ki, illetve vezető állású személynek nem választható meg, pénzváltási tevékenységet közvetlenül nem irányíthat, illetve ilyen tevékenységet közvetlenül nem végezhet az,
- a) akit
- aa) a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvényben meghatározott visszaélés szigorúan titkos és titkos minősítésű adattal, visszaélés bizalmas minősítésű adattal, visszaélés korlátozott terjesztésű minősítésű adattal bűncselekmény, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény elkövetése miatt elítéltek,
- ab) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV–XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt elítéltek,
- a büntetett előélet jogkövetkezménye alóli mentesülésig,
- b) aki e tevékenység folytatását kizáró foglalkoztatástól eltiltás hatálya alatt áll, és
- c) akivel szemben az a) pontban meghatározott bűncselekmények bármelyike miatt büntetőeljárás van folyamatban, a büntetőeljárás befejezéséig.
- (3) A foglalkoztatási jogviszony létesítését, a tevékenységi engedély kiadását, illetve meghosszabbítását megelőzően, valamint a foglalkoztatás ideje alatt a (2) bekezdésben meghatározott foglalkoztatási feltétel fennállását a Felügyelet a bűnügyi nyilvántartásból történő adatigényléssel ellenőrizheti. Az így megismert személyes adatokat a Felügyelet az eljárás jogerős befejezéséig kezelheti.
- 76. §** (1) A fizetési rendszer működtetésére pénzügyi vállalkozás az engedélyt akkor kaphatja meg, ha igazolja, hogy
- a) az induló tőkét teljes mértékben befizette,
- b) a fizetési rendszer működtetését pénzügyi vállalkozás esetében – cégjegyzékben feltüntetett – főtevékenységként végzi, egyéb tevékenysége a főtevékenységet kiegészíti vagy a főtevékenység ellátását nem befolyásolja hátrányosan, és
- c) részvénytársaságként vagy részvénytársaság fióktelepeként működik.
- (2) Fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozásban tagi részesedést kizárólag a Felügyelet, hitelintézet, fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozás, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, hitelintézetek érdek-képviselői szervezete, valamint a Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet szerezhethet.
- (3) A pénzfeldolgozási tevékenység végzésére jogi személy, illetve fióktelep az engedélyt akkor kaphatja meg, ha igazolja, hogy
- a) legalább húszmillió forint jegyzett tőkével rendelkezik, és
- b) káreseményenként ötvenmillió forint felelősségbiztosítással rendelkezik.
- (4) A pénzügyi ügynöki tevékenységre a bankközi piacon a pénzügyi vállalkozás az engedélyt akkor kaphatja meg, ha igazolja, hogy
- a) legalább ötvenmillió forint készpénzből álló jegyzett tőkével rendelkezik,
- b) részvénytársaságként vagy fióktelep formájában működik, és
- c) megfelel a jogszabályban megállapított személyi és tárgyi feltételeknek.

33. Fizetési rendszerhez történő hozzáférés

- 77. §** (1) Fizetési rendszert működtető vállalkozás fizetési rendszerhez történő csatlakozás feltételeit meghatározó szabályzataiban rögzített feltételek objektívek, arányosak és diszkriminációmentesek.

- (2) Fizetési rendszert működtető vállalkozás a teljesítési, működési és üzleti kockázatok kivédéséhez, valamint a fizetési rendszer pénzügyi és működési stabilitásának védelméhez szükséges mértéknél jobban nem korlátozhatja a fizetési rendszerhez történő csatlakozást.
- (3) A fizetési rendszert működtető vállalkozás a pénzforgalmi szolgáltatók, az ügyfelek vagy más fizetési rendszerek számára a csatlakozás feltételeként nem írhat elő:
- a) más fizetési rendszerhez történő csatlakozás korlátozását,
 - b) a csatlakozott pénzforgalmi szolgáltatók jogaira és kötelezettségeire vonatkozó eltérő szabályokat, és
 - c) az intézményi formára vonatkozó bármilyen korlátozást.
- (4) Az (1)–(3) bekezdés szerinti rendelkezések nem alkalmazandók
- a) a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény (a továbbiakban: Tvt.) alapján kijelölt rendszerre,
 - b) a kizárólag ugyanazon csoporthoz tartozó pénzforgalmi szolgáltatók által működtetett fizetési rendszerre, ha a pénzforgalmi szolgáltatókat olyan tokezerkezet köti össze, ahol az egyik pénzforgalmi szolgáltató a csoporthoz tartozó többi pénzforgalmi szolgáltató felett ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik, valamint
 - c) az olyan fizetési rendszerre, amelyet működtető pénzforgalmi szolgáltató akár önállóan akár csoportként
 - ca) egyidejűleg pénzforgalmi szolgáltatója a fizető félnek és a kedvezményezettnek és kizárólagosan felel a fizetési rendszer működtetéséért, valamint
 - cb) pénzforgalmi szolgáltatók részére engedélyezi a fizetési rendszerben történő részvételt, akik nem jogosultak arra, hogy a fizetési rendszerrel összefüggő díjakról egymással vagy egymás között megállapodjanak, ide nem értve a fizető felek és a kedvezményezettek tekintetében történő saját díjszabályzat megállapítását.

34. Pénzfeldolgozási tevékenység

- 78. §** (1) Pénzfeldolgozási tevékenységet végző jogi személynél, fióktelepnél vezető állású személy és a pénzfeldolgozási tevékenység irányításáért közvetlenül felelős vezető, valamint a pénzfeldolgozási tevékenységet közvetlenül végző személy nem lehet olyan személy, aki
- a) büntetett előéletű, vagy
 - b) a kérelem benyújtását megelőző két éven belül jogerős határozatban megállapított, tulajdon elleni, pénzügyi és kereskedelmi szabálysértést követett el.
- (2) A pénzfeldolgozási tevékenységet végző jogi személynél, fióktelepnél a vezető állású személy felsőfokú végzettséggel, valamint a pénzfeldolgozási tevékenység irányításáért közvetlenül felelős vezető vagy a pénzfeldolgozási tevékenységet közvetlenül végző legalább egy személy felsőfokú végzettséggel és legalább hároméves szakirányú gyakorlattal rendelkezik.
- (3) A (2) bekezdés alkalmazásában szakirányú gyakorlatként kell figyelembe venni a Felügyeletnél vagy hitelintézetnél legalább érdemi ügyintézői munkakörben vagy a pénzfeldolgozással kapcsolatos munkakörben, valamint pénzügyi vállalkozásnál vagy pénzfeldolgozási tevékenységet végző jogi személynél, fióktelepnél a pénzfeldolgozással kapcsolatos munkakörben eltöltött munkaviszonyt.
- (4) A foglalkoztatási jogviszony létesítését, a tevékenységi engedély kiadását, illetve meghosszabbítását megelőzően, valamint a foglalkoztatás ideje alatt az (1) bekezdés b) pontjában meghatározott foglalkoztatási feltétel fennállását a Felügyelet a bünyügyi nyilvántartásból történő adatigényléssel ellenőrizheti. Az így megismert személyes adatokat a Felügyelet az eljárás jogerős befejezéséig kezelheti.

VI. FEJEZET

PRUDENS MŰKÖDÉSRE VONATKOZÓ KÖVETELMÉNYEK

35. Általános szabályok

- 79. §** (1) A hitelintézet a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával úgy köteles a rábízott idegen és saját forrásokkal gazdálkodni, hogy folyamatosan fenntartsa azonnali fizetőképességét (likviditását) és mindenkor fizetőképességét (szolvenciáját).

- (2) A hitelintézet – a mindenkor fizetőképesség (szolvencia) fenntartása és a kötelezettségek teljesíthetősége érdekében – az általa végzett tevékenység kockázatának fedezetét mindenkor biztosító megfelelő nagyságú szavatoló tőkével rendelkezik, amely legalább
- a) az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimum tőkekövetelmény,
 - b) a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlettőke-követelmény, valamint
 - c) a 86–96. § szerinti kombinált pufferkövetelmény
- összegének értéke azzal, hogy az összeg nem lehet kevesebb az engedélyezés feltételeként előírt legkisebb jegyzett tőke értékénél.
- (3) A hitelintézet a forrásgyűjtését és eszközkihelyezését likviditása folyamatos fenntartása mellett végzi.
- (4) A hitelintézet a (3) bekezdésben foglalt kötelezettségét – tevékenységének jellegére, terjedelmére és kockázataira figyelemmel – követeléseit és kötelezettségeit lejáratú időpontjainak és összegeinek megfelelő összhangjával, valamint az irányítási és kockázatkezelési követelmények teljesítésével biztosítja.
- (5) Hitelintézetek egyesülése esetén az általános jogutód vagy az átvevő hitelintézet szavatoló tőkéje nem lehet kevesebb, mint az egyesülő hitelintézetek egyesülés előtti szavatoló tőkéjének összege.
- (6) Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe folyamatosan legalább százszázalékos eszközfenntartási mutatót teljesít.

36. Saját tőke

- 80. §** (1) A pénzügyi intézmény saját tőkéjének összege nem lehet kevesebb az e törvényben az engedélyezés feltételeként előírt legkisebb jegyzett tőke összegénél.
- (2) Ha a pénzügyi intézmény saját tőkéjének összege az (1) bekezdésben előírt legalacsonyabb szint alá csökken, a saját tőke feltöltésére a Felügyelet legfeljebb tizenhét hónappal meghatározott időt biztosíthat.
- 81. §** (1) Ha a pénzügyi intézmény saját tőkéje a jegyzett tőke alá csökken, a Felügyelet kötelezheti a pénzügyi intézmény igazgatóságát a közgyűlés összehívására.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott esetben a közgyűlés dönt arról, hogy a pénzügyi intézmény jegyzett tőkéjét leszállítja, vagy a befolyásoló részesedéssel rendelkező tagok gondoskodnak arról, hogy a pénzügyi intézmény saját tőkéjének összege legalább a jegyzett tőkére előírt mértéknek megfelelően helyreálljon.

37. A jegyzett tőke leszállítása

- 82. §** (1) A hitelintézet jegyzett tőkéjének leszállítása esetén, ha a hitelintézet a jegyzett tőke leszállított értéke tekintetében is eléri vagy meghaladja a 79. § (2) bekezdése szerinti összeget, a vele szemben fennálló követelések a gazdasági társaságokról szóló törvényi rendelkezések szempontjából biztosítékkal ellátottnak tekintendők.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti esetben a hitelintézet jegyzett tőkéjének leszállítását kimondó közgyűlési határozatot kétszer egymás után legalább tizenöt napos időközzel az igazgatóság az alapszabályban megjelölt módon közzéteszi. A jegyzett tőke leszállítás közzétételének igazolását követően a cégbíróság kérelemre a jegyzett tőke leszállítását bejegyezi.
- (3) A hitelintézet jegyzett tőkéjének leszállítása esetén, ha a hitelintézet a jegyzett tőke leszállított értéke tekintetében nem éri el az e törvényben az induló tőkére előírt mértéket, de a leszállítást elrendelő közgyűlés egyidejűleg dönt a tőkeemelésről is, amelynek következtében a hitelintézet eléri vagy meghaladja az e törvényben az induló tőkére előírt mértéket, akkor a hitelintézettel szemben fennálló követelések a Gt. rendelkezéseinek szempontjából biztosítékkal ellátottnak tekintendők és a Gt. 271–272. §-ában foglaltak nem alkalmazandók.
- (4) Nem kerülhet sor a jegyzett tőke (3) bekezdésben említett leszállításának és felemelésének cégbírósági bejegyzésére, ha a tőkeemelés megghiúsul vagy nem éri el azt a mértéket, amelynek következtében a hitelintézet jegyzett tőkéje elérné vagy meghaladná a 79. § (2) bekezdésében előírt mértéket.
- (5) Ha a pénzügyi intézmény saját tőkéjének elemei között negatív értékű szerepel, akkor elsődlegesen a negatív értéket szükséges megszüntetni a saját tőke jegyzett tőkén felüli elemeinek – Szmt. szerinti – átcsoportosításával, illetve veszteségrendezés érdekében a saját tőke más elemeinek növelése céljából megvalósuló tőkeleszállítással és csak a fennmaradó jegyzett tőke tekintetében rendelkezhetnek a tagok tőke kivonási célú tőkeleszállításról.

38. Általános tartalékképzés

- 83. §** (1) A hitelintézet az adózott eredményéből az osztalék, illetve a részesedés kifizetése előtt általános tartalékot képez.
- (2) A hitelintézet a tárgyévi adózott eredmény tíz százalékát általános tartalékba helyezi.
- (3) A hitelintézetet kérelmére a Felügyelet az általános tartalékképzés alól mentesítheti, ha a szavatoló tőkéje eléri a 79. § (2) bekezdése szerint meghatározott tőkekövetelményének a másfélszeresét, és nincs negatív eredménytartaléka.
- (4) A hitelintézet osztalékot és részesedést csak akkor fizethet, ha az adott naptári évben a (2) bekezdés szerint általános tartalékot képzett, vagy ha a Felügyelet az általános tartalékképzés alól a (3) bekezdés alapján mentesítette.
- (5) A hitelintézet az általános tartalékot csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használhatja fel.
- (6) A hitelintézet a rendelkezésre álló eredménytartalékot az általános tartalékba részben vagy egészben átcsoportosíthatja.

39. Kockázati céltartalékképzés

- 84. §** (1) A hitelintézet az eszközökkel összefüggésben felmerülő hitelezési, befektetési és országgockázatokat az eszközök után elszámolt értékvesztéssel és annak visszaírásával veszi figyelembe az eredményben, a felmerült kamat és árfolyamkockázat, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázat és minden egyéb kockázat fedezetére pedig kockázati céltartalékot képez.
- (2) A hitelintézet a kockázati céltartalékot ráfordításként történő elszámolással képi. A kockázatvállalásból származó veszteségre először a kockázati céltartalékot vagy az e törvény hatálybalépése előtt képzett általános kockázati céltartalékot használja fel.

40. Eszközök minősítése

- 85. §** (1) A hitelintézet rendszeresen értékeli és minősíti eszközeit (befektetett pénzügyi eszközeit, követeléseit, értékpapírjait, illetve pénzeszközeit és készleteit) vállalt kötelezettségeit, valamint egyéb kihelyezéseit.
- (2) A hitelintézet – a hatályos jogszabályok és a szokásos banküzemi gyakorlat keretei között – mindent megtesz az esedékes, illetve lejárt követelése behajtására.

41. Tőkefenntartási puffer

- 86. §** (1) A hitelintézet az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimum tőkekövetelményen felül tőkefenntartási puffert képez.
- (2) A hitelintézet a tőkefenntartási puffert elsődleges alapvető tőkéből – az 575/2013/EU rendelet 1. rész II. címében meghatározottak szerint – egyedi és összevont alapon képi, amelynek értéke a teljes kockázati kitettségérték 2,5 százaléka.
- (3) A tőkefenntartási puffer nem használható fel a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlettőke-követelmény teljesítésére.

42. Anticiklikus tőkepuffer

- 87. §** (1) A hitelintézet az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimum tőkekövetelményen, a tőkefenntartási pufferen és a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlettőke-követelményen felül intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffert képez.
- (2) A hitelintézet az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffert elsődleges alapvető tőkéből – az 575/2013/EU rendelet 1. rész II. címében meghatározottak szerint – egyedi és összevont alapon képi, amelynek összege a teljes kockázati kitettségérték és az anticiklikus tőkepufferráta a szorzata.
- (3) Az anticiklikus tőkepufferráta azon anticiklikus tőkepufferráták súlyozott átlaga, amelyek a hitelintézet jelentős hitelkockázati kitettségeihez kapcsolódó fél földrajzi elhelyezkedése alapján alkalmazandók.
- (4) A (3) bekezdésben meghatározott súlyozott átlag kiszámításakor a hitelintézet az egyes országokban előírt anticiklikus tőkepufferrátákat súlyozza a hitelintézet adott országban jelentős hitelezési kitettségeire vonatkozó hitelkockázati tőkekövetelmény és a hitelintézet összes jelentős hitelezési kitettségére vonatkozó hitelkockázati tőkekövetelmény arányának megfelelően.

- (5) A (4) bekezdésben meghatározott jelentős hitelezési kitettségek magukban foglalják az 575/2013/EU rendelet 112. cikk g)–q) pontjában meghatározott kitettségi osztályokba sorolható azon kitettségeket, amelyekhez
- a hitelkockázati tőkekövetelmény,
 - a kereskedési könyvben nyilvántartott kitettségek esetében az egyedi pozíciókockázatra vagy a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény vagy
 - az értékpapírosítási tőkekövetelmény kapcsolódik.
- (6) A hitelintézet számára a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésében meghatározott teljes kockázati kitettségérték 2,5 százalékaig terjedően határozhatja meg az anticiklikus tőkepufferráta mértékét a Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézet számára az ezen hitelintézetnek a Magyarországon lévő féllel szembeni kitettségei vonatkozásában azzal, hogy a mértéke
- 0 százalék vagy
 - 0,25 százalék valamely egész számértékkel szorzott többszöröse lehet.
- (7) A (6) bekezdéstől eltérve, a hitelintézet számára a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB 2,5 százalékot meghaladó anticiklikus tőkepufferrátát is meghatározhat, ha a gazdaságban jelentős a hitel-betét arány vagy a hitel-GDP arány kedvezőtlen folyamatain túlmenően a makrogazdasági környezet jelentős kedvezőtlen tendenciát mutat.

- 88. §**
- Ha a hitelintézet EGT-államban végzett tevékenységének helye szerinti EGT-állam erre kijelölt hatósága az anticiklikus tőkepufferráta mértékét legfeljebb 2,5 százalék mértékben határozza meg, akkor a hitelintézet az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer meghatározása során az adott EGT-államban lévő féllel szembeni kitettsége tekintetében az adott EGT-állam erre kijelölt hatósága által megállapított anticiklikus tőkepufferrátát alkalmazza.
 - Ha a hitelintézet harmadik országban végzett tevékenységének helye szerinti állam erre kijelölt hatósága anticiklikus tőkepufferrátát vagy annak megfelelő tőkekövetelményt ír elő legfeljebb 2,5 százalék mértékben, akkor a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB kötelezheti a hitelintézetet, hogy az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer meghatározása során az adott harmadik országban lévő féllel szembeni kitettsége tekintetében az adott harmadik állam erre kijelölt hatósága által megállapított anticiklikus tőkepufferrátát alkalmazza.
 - Ha a hitelintézet harmadik országban végzett tevékenységének helye szerinti állam erre kijelölt hatósága az anticiklikus tőkepufferráta mértékét legfeljebb 2,5 százalék mértékben határozza meg, de a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB ezt a mértéket nem tartja elegendőnek ahhoz, hogy megóvja a hitelintézetet az érintett harmadik országban lévő hitelállománya növekedésének a kockázatától, akkor a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB magasabb anticiklikus tőkepufferráta mértékét is meghatározhat. A makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB kötelezheti a hitelintézetet, hogy az általa meghatározott, magasabb anticiklikus tőkepufferráta mértékét alkalmazza a harmadik országban lévő féllel szembeni kitettsége tekintetében az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer meghatározása során.
 - Ha a hitelintézet EGT-államban végzett tevékenységének helye szerinti EGT-állam vagy egy érintett harmadik ország erre kijelölt hatósága az anticiklikus tőkepufferráta mértékét 2,5 százalék feletti mértékben határozza meg, akkor a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB a hitelintézetet kötelezheti
- a hitelezési tevékenység végzésének helye szerinti EGT-állam vagy egy érintett harmadik ország erre kijelölt hatósága által megállapított, vagy
 - 2,5 százalékos
- mértékű anticiklikus tőkepufferráta alkalmazására az adott EGT-államban vagy harmadik országban lévő féllel szembeni kitettség tekintetében az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer meghatározása során.
- Ha a hitelintézet harmadik országban végzett tevékenységének helye szerinti állam erre kijelölt hatósága nem határoz meg anticiklikus tőkepufferrátát, akkor ezen harmadik országban lévő féllel szembeni kitettségek tekintetében a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB anticiklikus tőkepufferrátát határozhat meg.

43. Globálisan és egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer

- 89. §**
- A makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB az MNB tv. 35. § (1) bekezdése szerint meghatározza a magyarországi, globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetek körét.
 - A globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetek meghatározása során a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB a következő szempontokat azonos arányban veszi figyelembe és számszerűen fejezi ki:
- a csoport mérete,
 - a csoport pénzügyi közvetítőrendszerrel való összekapcsolódása,

- c) a csoport által nyújtott szolgáltatások vagy pénzügyi infrastruktúra helyettesíthetősége,
 - d) a csoport összetettsége,
 - e) a csoport határon átnyúló tevékenysége, ideértve az EGT-államban és harmadik országban nyújtott szolgáltatását is.
- (3) A makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB meghatározza, és évente felülvizsgálja a Magyarországon székhellyel rendelkező, egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetek körét egyedi, szubkonszolidált vagy összevont alapon, és a Felügyelet folyamatosan figyelemmel kíséri azok működését.
- (4) Az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetek meghatározása során a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB legalább a következő szempontok valamelyikét veszi figyelembe:
- a) méret,
 - b) az Európai Unió vagy Magyarország szempontjából betöltött szerep jelentősége,
 - c) határon átnyúló tevékenység jelentősége, vagy
 - d) a hitelintézet vagy a csoport pénzügyi közvetítőrendszerrel való összekapcsolódása.
- (5) A globálisan és egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetek meghatározásának módszertanára vonatkozó adatok nem nyilvánosak.
- (6) Ha a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB az (1) bekezdés alapján tőkepuffert határoz meg vagy mértékét módosítja az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozóan, akkor az arról szóló határozat nyilvánosságra hozatala előtt 1 hónappal tájékoztatnia kell az érintett tagállamok illetékes és kijelölt hatóságait a következőkről:
- a) indokolás arról, hogy várhatóan miért fogja a tőkepuffer hatékonyan és arányosan csökkenteni az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetek rendszerszintű kockázatát,
 - b) a tőkepuffer belső piacra gyakorolt várható hatása,
 - c) az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepufferráta mértéke.
- (7) A globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézet összevont alapon globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffert tart fenn az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimum tőkekövetelményen, a tőkefenntartási pufferen, az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferen és a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlettőke-követelményen felül.
- (8) A hitelintézet a (7) bekezdésben meghatározott tőkepuffert elsődleges alapvető tőkéből képi, amelynek összege a globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézet (9) bekezdésben meghatározott kategóriába való besorolásától függően kerül meghatározásra.
- (9) A globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézeteket a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB legalább öt kategóriába sorolja. Az kategóriák közötti határértékek egyértelműen meghatározottak. A legalacsonyabb kategóriába a rendszerszinten legkevésbé jelentős hitelintézetet kell sorolni azzal, hogy kategóriánként azonos mértékben növekedik a rendszerszintű jelentőség mértéke. A makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB évente felülvizsgálja a hitelintézetek kategóriákba való besorolását.
- (10) A legalacsonyabb kategóriába tartozó hitelintézet az 575/2013/EU rendelet 92. cikke szerinti teljes kockázati kitettségérték 1 százalékának megfelelő, globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffert képez. Az egyes kategóriákba sorolt hitelintézetekre vonatkozó tőkepufferráta a negyedik kategóriáig bezárólag 0,5 százalékponttal növekszik azzal, hogy a legmagasabb kategóriába tartozó hitelintézetre 3,5 százalékos tőkepufferráta vonatkozik.
- (11) A makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB a hatékony felügyelet sérelme nélkül
- a) egy adott globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetet alacsonyabb kategóriából magasabb kategóriába sorolhat, és
 - b) a hitelintézetet, amely nem érte el a legalacsonyabb kategóriára vonatkozó határértéket, valamely kategóriába sorolhatja és ezáltal globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetnek minősítheti.

90. §

- (1) Az MNB tv. alapján meghatározott, egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézet egyedi, szubkonszolidált vagy összevont alapon egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffert tart fenn az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimum tőkekövetelményen, a tőkefenntartási pufferen, az anticiklikus tőkepufferen és a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlettőke-követelményen felül.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott tőkepuffer összegét elsődleges alapvető tőkéből kell képezni, amelynek mértékét a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB a (3) bekezdésben meghatározottakkal összhangban határozza meg.

- (3) Az (1) bekezdés szerinti tőkepuffer-követelmény az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott teljes kockázati kitérítésgérték legfeljebb 2 százaléka azzal, hogy
- a tőkepuffer nem járhat aránytalan mértékű negatív hatással az EGT-államban vagy az EGT-államok összességében a pénzügyi közvetítőrendszer egészére vagy részére nézve, és
 - a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB legalább évente felülvizsgálja a tőkepufferráta mértékét.

91. § Ha valamely egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézet egy globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézet leányvállalata vagy egy olyan egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézet leányvállalata, amelyre összevont alapon alkalmazandó az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer-követelmény, akkor az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetre egyedi vagy szubkonsolidált alapon alkalmazandó tőkepuffer-követelmény szintje nem haladhatja meg

- az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott teljes kockázati kitérítésgérték 1 százaléka vagy
- a globálisan vagy egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetre összevont alapon alkalmazandó, egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó vagy globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffer-követelmény közül a magasabb értéket.

44. Rendszerkockázati tőkepuffer

- 92. §** (1) A makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB határozata alapján a hitelintézet egyedi, szubkonsolidált vagy összevont alapon rendszerkockázati tőkepuffert képez a (6) bekezdésben foglalt eltéréssel
- a Magyarországon lévő féllel szembeni kitérítéseire,
 - az EGT-államban lévő féllel szembeni kitérítéseire, és
 - a harmadik országban lévő féllel szembeni kitérítéseire.
- (2) Ha a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB az MNB tv. 35/A. § (1) bekezdése alapján rendszerkockázati tőkepufferrátát határoz meg, akkor
- a rendszerkockázati tőkepuffer nem járhat aránytalan mértékű negatív hatással az EGT-államban vagy az EGT egészében a pénzügyi közvetítőrendszer egészére vagy részére nézve, és
 - az MNB legalább kétfévente felülvizsgálja a tőkepufferráta mértékét.
- (3) A hitelintézet a rendszerkockázati tőkepuffert elsődleges alapvető tőkéből képezi az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimum tőkekövetelményen, a tőkefenntartási pufferen, az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferen és a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlettőke-követelményen felül.
- (4) A rendszerkockázati tőkepufferráta mértékét a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB határozza meg az (5) bekezdésben meghatározottak szerint.
- (5) A rendszerkockázati tőkepufferráta mértéke legalább 1 százalék azzal, hogy ez a százaléktérték a növekvő érték meghatározásakor 0,5 százalékponttal vagy annak valamely egész számértékkel szorzott többszörösével növekedhet.
- (6) Az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet számára a Felügyelet határozatban előírhatja, hogy egyedi és összevont alapon is képezzen rendszerkockázati tőkepuffert.

45. Tőkepufferekre vonatkozó közös szabályok

- 93. §** (1) A kombinált pufferkövetelmény a tőkefenntartási puffer és
- az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-követelménynek,
 - a globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer-követelménynek,
 - az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer-követelménynek, és
 - a rendszerkockázati tőkepuffer-követelménynek
- a (2), (3), (4), (5), (6) vagy (7) bekezdés szerinti kombinált összegzés eredménye.
- (2) Ha a hitelintézetre összevont alapon előírásra kerül a globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetre és az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffer-követelmény is, akkor a kettő közül a magasabb értéket alkalmazza.
- (3) Ha a hitelintézetre összevont alapon előírásra kerül a globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetre és az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffer-követelmény, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény is, akkor a három közül a legmagasabbat alkalmazza.

- (4) Ha a hitelintézetre egyedi vagy szubkonsolidált alapon előírásra kerül az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffer-követelmény és a rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény, akkor a kettő közül a magasabbat alkalmazza.
- (5) A (3) és a (4) bekezdéstől eltérően, ha a rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény nem alkalmazandó a Magyarországon kívüli féllel szembeni kitettségre, akkor a kombinált pufferkövetelmény a rendszerkockázati tőkepuffer-követelménynek, valamint a globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetre vagy az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffer-követelményének összege.
- (6) Ha a hitelintézet egy olyan összevont alapú felügyelet alá tartozik, amelyhez egy globálisan rendszerszinten vagy egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézet tartozik, akkor a hitelintézet egyedi kombinált pufferkövetelménye nem lehet alacsonyabb, mint
- a tőkefenntartási pufferkövetelmény,
 - az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-követelmény és
 - a globálisan rendszerszinten jelentős és az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffer-követelmény vagy a rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény közül a magasabb tőkepuffer-követelmény összege.
- (7) Az (5) bekezdésben meghatározott esetben, ha a hitelintézet egy olyan összevont alapú felügyelet alá tartozik, amelyhez valamely globálisan vagy egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézet tartozik, akkor a hitelintézet egyedi kombinált pufferkövetelménye nem lehet alacsonyabb, mint
- a tőkefenntartási pufferkövetelmény,
 - az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-követelmény,
 - a globálisan rendszerszinten jelentős és az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffer-követelmény és
 - a rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény összege.
- (8) A tőkepufferekre vonatkozó rendelkezéseket a központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézet a központi szervével együttesen teljesíti.

- 94. §** (1) Ha a hitelintézet nem teljesíti a 86. §, 87. § vagy a 92. §-ban meghatározott követelményeket, akkor a hitelintézet korlátozza az elsődleges alapvető tőkéhez kapcsolódó kifizetéseit.
- (2) A hitelintézet akkor korlátozza a kifizetéseit, ha a kifizetés a hitelintézet
- elsődleges alapvető tőkéjének vagy
 - nyereségének
- a csökkenését eredményezné azzal, hogy a kifizetés felfüggesztése vagy törlése nem eredményezheti a hitelintézet nemteljesítését vagy olyan esemény bekövetkezését, amely miatt felszámolás indítható a hitelintézet ellen.
- (3) Ha a hitelintézet nem tesz eleget a kombinált pufferkövetelménynek, akkor a hitelintézet
- korlátozza a kifizetést az elsődleges alapvető tőkéből és a kiegészítő alapvető tőkéből,
 - nem keletkeztethet a teljesítményjavadalmazásra vagy a nem kötelező nyugdíjjuttatásra vonatkozó kötelezettséget, és
 - nem teljesíthet kifizetést a teljesítményjavadalmazásra vonatkozóan, ha a kötelezettség keletkeztetésére a kombinált pufferkövetelmény nem teljesítésével egyidőben került sor.
- (4) A (3) bekezdés a) pontja szerinti, elsődleges alapvető tőkéből való kifizetés magában foglalja:
- az osztalék készpénzben való kifizetését,
 - a teljesen vagy részlegesen fizető bónuszrészvények szerződésben rögzített értékének kifizetését,
 - az 575/2013/EU rendelet 26. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti tőkeinstrumentumok kifizetését, visszaváltását vagy visszavásárlását, vagy ezen tőkeinstrumentumhoz kapcsolódóan befizetett összegek visszafizetését,
 - az intézmény saját részvényeinek visszaváltását – ideértve a szövetkezeti vagyoni hozzájárulást is – vagy visszavásárlását, valamint
 - az 575/2013/EU rendelet 26. cikk (1) bekezdés b)–e) pontja szerinti tételekből történő kifizetést.
- (5) A kombinált pufferkövetelményeket nem teljesítő hitelintézet kiszámítja azt a maximálisan kifizethető összeget, amelyet meghaladóan nem teljesíthet kifizetést addig, amíg elsődleges alapvető tőkéje el nem éri a kombinált pufferkövetelményekkel megnövelt minimális szintjét.
- (6) A maximálisan kifizethető összeg a (7) bekezdés alapján meghatározott évközi és évvégi nyereség összegének és a 4. mellékletben meghatározott tényezőnek a szorzataként számítható ki, amelyet a hitelintézet csökkent a (3) bekezdésben meghatározott intézkedések értékével.

- (7) A maximálisan kifizethető összeg meghatározásához a hitelintézet meghatározza az elsődleges alapvető tőkeként nem kimutatott évközi és évvégi nyereség összegét, amely a kifizetésre vonatkozó legutolsó határozat vagy a (3) bekezdésben meghatározott intézkedések óta keletkezett, és amely a nyereség visszatartása miatt fizetendő adó mértékével csökkentett nyereség összegével egyezik meg.

- 95. §**
- (1) A kombinált pufferkövetelményeket nem teljesítő hitelintézet tájékoztatja a Felügyeletet
- az általa kiszámított maximálisan kifizethető összegről,
 - a kifizethető nyereség kifizetésének szándékáról, és
 - a 94. § (3) bekezdése szerinti korlátozásról.
- (2) A hitelintézet az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatás keretében a Felügyelet rendelkezésére bocsátja a szükséges információkat:
- a szavatoló tőke összegéről, az elsődleges alapvető tőke, a kiegészítő alapvető tőke és a járulékos tőke szerinti bontásban,
 - az évközi és év végi nyereség összegéről,
 - a maximálisan kifizethető összegről, és
 - a kifizethető nyereség összegéről, amelyet a következők kifizetésére használ fel:
 - osztalékfizetés,
 - részvény-visszavásárlás,
 - kiegészítő alapvető tőkeelemhez kapcsolódó kifizetés, vagy
 - teljesítményjavaldalmazás vagy nem kötelező nyugdíjuttatás kifizetésére vonatkozó fizetési kötelezettség keletkeztetése, vagy ezekre vonatkozó olyan kifizetés teljesítése, amely a kombinált pufferkövetelmény nem teljesítésével egyidőben keletkezett.
- (3) A hitelintézet a maximálisan kifizethető összeg és a kifizethető nyereség meghatározása érdekében pontos és megbízható rendszerrel rendelkezik. A hitelintézet a pontosságot a Felügyelet kérésére igazolja.
- 96. §**
- (1) Ha a hitelintézet nem teljesíti a kombinált pufferkövetelményt, akkor a nemteljesítés megállapításától számított öt munkanapon belül tőkefenntartási tervet készít és jóváhagyásra benyújtja a Felügyelet számára.
- (2) Az (1) bekezdéstől eltérve, a Felügyelet legfeljebb tíz munkanapot is engedélyezhet a tőkefenntartási terv elkészítésére és benyújtására a hitelintézet egyedi helyzete, tevékenységének mérete és összetettsége alapján.
- (3) A hitelintézet tőkefenntartási terve tartalmaz:
- a tervezett bevételekre és kiadásokra,
 - mérlegtervre,
 - az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott tőkemegfelelési mutatók értékének növelése tekintetében a szükséges intézkedésekre,
 - a szavatoló tőke szintjének emelésére irányuló tervre, valamint
 - a kombinált pufferkövetelmény teljesítésének ütemezésére vonatkozó információkat.
- (4) A Felügyelet jóváhagyja a hitelintézet tőkefenntartási tervét, ha úgy ítéli meg, hogy a terv végrehajtásával a hitelintézet teljesíteni tudja a kombinált pufferkövetelményeket a Felügyelet által meghatározott határidőn belül.
- (5) Ha a Felügyelet nem hagyja jóvá a hitelintézet tőkefenntartási tervét, akkor
- a meghatározott határidőn belül a hitelintézet szavatoló tőkéjének meghatározott szintre emelését írja elő,
 - a 94. §-ban meghatározottnál szigorúbb kifizetési korlátozást rendel el.

46. A tőkemegfelelés belső értékelési eljárása

- 97. §**
- (1) A hitelintézet megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és folyamatokkal rendelkezik annak érdekében, hogy a jelenlegi és jövőben felmerülő kockázatainak fedezetéhez szükséges nagyságú és összetételű szavatoló tőkéjét meghatározza és folyamatosan fenntartsa.
- (2) A hitelintézet legalább évente felülvizsgálja az (1) bekezdés szerinti stratégiáját és eljárását annak érdekében, hogy azok összhangban legyenek a tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.
- (3) EU-szintű hitelintézeti anyavállalat, EU-szintű pénzügyi holding társaság és EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat az (1) és (2) bekezdésben rögzített követelményeknek az 575/2013/EU rendeletben meghatározott vállalkozások vonatkozásában összevont alapon felel meg.
- (4) Ha egy hitelintézet ellenőrző befolyás alatt áll vagy egy vállalkozás ezen hitelintézetben részesedési viszonytal rendelkezik és a hitelintézet maga vagy a hitelintézet pénzügyi holding társaság anyavállalata vagy vegyes pénzügyi

holding társaság anyavállalata ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik egy harmadik országban székhellyel rendelkező hitelintézetben, pénzügyi vállalkozásban, befektetési vállalkozásban, befektetési alapkezelőben vagy járulékos vállalkozásban, akkor a hitelintézet az (1) és (2) bekezdésben rögzített követelményeknek az 575/2013/EU rendeletben meghatározott vállalkozások vonatkozásában összevont alapon is megfelel.

- (5) A tőke megfelelés belső értékelési eljárására vonatkozó rendelkezéseket a központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézet a központi szervével együttesen teljesíti.

47. A kockázatvállalás korlátozása, ügyleti szabályok

- 98. §** (1) A pénzügyi intézmény – ide nem értve a pénzügyi holding társaságot – a kihelyezések és kötelezettségvállalások megalapozottságát, áttekinthetőségét, a kockázatok felmérésének ellenőrzését és csökkentését lehetővé tevő – igazgatóság által elfogadott belső szabályzatot dolgoz ki és alkalmaz.
- (2) Pénzügyi intézmény kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köthet. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci ügylet esetében az ügyletkötést a pénzügyi intézmény írásban visszaigazolja.
- 99. §** (1) A hitelintézet a kihelyezésről történő döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A döntés alapjául szolgáló iratokat az ügyletre vonatkozó szerződéshez és a leszámított váltóhoz csatolja.
- (2) A hitelintézet értékkel bíró fedezetként nem fogadhatja el:
- a) a saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt, ideértve a szövetkezeti részesedést is,
 - b) a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt, ideértve a szövetkezeti részesedést is,
 - c) a hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás a Gt.-ben meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.
- (3) A kockázatvállalást tartalmazó szerződés tartama alatt a hitelintézet rendszeresen figyelemmel kíséri és dokumentálja a szerződésben foglalt feltételek megvalósulását, beleértve az ügyfél pénzügyi, gazdasági helyzetének alakulását és az (1) bekezdésben foglaltakat.

48. Tulajdonszerzéshez kapcsolódó kockázatvállalás korlátozása

- 100. §** (1) A hitelintézet nem vállalhat kockázatot olyan ügyletért, amelynek célja, hogy az ügyfél a hitelintézet vagy a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott tagsági jogot megtestesítő értékpapírt, valamint szövetkezeti részesedést vásároljon.
- (2) Ha a hitelintézet olyan vállalkozás által kibocsátott értékpapírt vagy olyan vállalkozás üzletrészenek megszerzéséhez nyújt kölcsönt, amellyel szemben már kockázatot vállalt, akkor az ügyféllel szembeni kockázatvállalásnál figyelembe veszi az ilyen módon jelentkező közvetett kockázatvállalást is.

49. Ingatlanbefektetések korlátozása

- 101. §** (1) A hitelintézet összes – a közvetlen banküzemi célt szolgáló, valamint a (2) és (3) bekezdésen kívüli – ingatlanba történő befektetése nem haladhatja meg a szavatoló tőke öt százalékát.
- (2) A hitelintézet tevékenysége során
- a) a hitel-ingatlan csereügylet,
 - b) a Cstv. 56. § (2) bekezdése, és
 - c) a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény alapján megszerzett ingatlanokat hat éven belül elidegeníti.
- (3) Az (1) bekezdés alkalmazásában közvetlen banküzemi célt szolgál az az ingatlan vagy ingatlanrész, amely a hitelintézet saját üzletviteléhez, illetve zavartalan működéséhez nélkülözhetetlen, vagy alkalmazottainak jóléti szolgáltatásokkal való ellátásához szükséges, és amelyről a hitelintézet külön nyilvántartást vezet.

50. Befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások

- 102. §** (1) A hitelintézet – nettó értéken számított – összes közvetlen és közvetett befektetése nem haladhatja meg szavatoló tőkéjének száz százalékát.

- (2) A hitelintézet az (1) bekezdésben meghatározott befektetésnél nem veszi figyelembe
- a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a hitelintézet tulajdonába került befektetést, ha az három évet meg nem haladóan van a hitelintézet tulajdonában, illetve birtokában,
 - a Garantiqa Hitelgarancia Részvénytársaságban alapítása során, illetve ezt követően az abban történt részesedészszerzést,
 - a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt, valamint
 - azt a tételt, amelynek megfelelő összeget a szavatoló tőke számítása során a tőkéből levonták, ha azt az egyéb befektetésektől elkülönítve tartja nyilván, és elkülönítve kezeli.
- (3) A hitelintézet – a (4) bekezdésben foglalt eltéréssel – nem szerezhethet részesedést és nem lehet tag olyan vállalkozásban, amelynek tartozásaiért a részesedés mértékére való tekintet nélkül a hitelintézetre tagként korlátlan felelősség hárulhat.
- (4) A hitelintézet a Felügyelet engedélyével európai gazdasági egyesülésben tagsági jogviszonyt létesíthet.
- (5) A Felügyelet a (4) bekezdés szerinti engedélyt a következő feltételek együttes teljesülése esetén adja meg:
- az európai gazdasági egyesülésnek kizárólag olyan vállalkozás a tagja, akire az összevont alapú felügyelet a hitelintézettel együttesen kiterjed,
 - az európai gazdasági egyesülés létesítő szerződése alapján végezhető tevékenységek egyike sem veszélyezteti a hitelintézet prudens működésére vonatkozó követelmények teljesülését, valamint
 - az európai gazdasági egyesülés létesítő szerződése rendelkezik arról, hogy nincs szükség a többi tag hozzájárulására a hitelintézet tagsági jogviszonyának megszüntetéséhez, ha annak fenntartása jogszabály rendelkezésébe ütközne, vagy arra a tagot a Felügyelet határozatában köteleznék.
- (6) A Felügyelet a hitelintézetet – legfeljebb nyolcnapos határidő kitérésével – kötelezi az európai gazdasági egyesüléssel fennálló tagsági jogviszonya megszüntetésére, ha az engedély megadását követően olyan változás következett be, amelynek következtében az (5) bekezdésben meghatározott engedély megadásának feltételei már nem állnak fenn, vagy amelynek következtében a tagsági jogviszony fenntartása miatt a hitelintézet nem felel meg a prudens működésére vonatkozó követelményeknek.

51. Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás

- 103. §** Ha a pénzügyi vállalkozás alkalmazza a hitelintézetekre vonatkozó szavatoló tőkére és tőke megfelelésre, kockázatok és befektetések korlátozására, az eszközök minősítésére, irányítási rendszerre és kockázatkezelésre, irányításra és ellenőrzésre, valamint a nyilvánosságra hozatal követelményére vonatkozó rendelkezéseket, ugyanakkor saját tőkéje legalább kétmilliárd forint, akkor a pénzügyi vállalkozás – a Felügyelet határozata szerint – az 575/2013/EU rendelet vonatkozásában hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak felel meg.
- 104. §** (1) Ha a pénzügyi vállalkozás igazolja a Felügyelet felé, hogy a 103. §-ban foglalt feltételeknek megfelel, akkor a Felügyelet – a kérelem beérkezését követő naptól számított – két hónapon belül határozatot ad ki erről. A Felügyelet a honlapján közzéteszi a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások listáját.
- (2) A hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet, ha a 103. § szerinti feltételek már nem állnak fenn.
- 105. §** A Felügyelet a 104. § (1) bekezdése szerinti határozatát visszavonhatja, ha a pénzügyi vállalkozás a Felügyelet intézkedésében, kivételes intézkedésében foglalt határidőn belül nem tesz eleget a 103. §-ban rögzített követelményeknek.

52. Belső hitel

- 106. §** (1) Hitelintézetnek, ide nem értve a hitelszövetkezetet – a (2) és (3) bekezdés kivételével – nem lehet kockázati kitettsége
- a hitelintézet, illetve a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető testületének tagjával és könyvvizsgálójával,
 - az a) pontban megjelölt személy közeli hozzátartozójával,
 - az a)–b) pontban megjelölt személy ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozással szemben, vagy

- d) az a)–b) pontban megjelölt személy ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozás harmadik személy részére történő értékesítése tekintetében.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott korlátozás nem vonatkozik
 - a) a hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeretre, valamint
 - b) a munkáltató által adott fizetési előleg vagy lakás-, illetve más szociális célú kölcsönre a belső szabályzatban meghatározott mértékig.
- (3) A hitelintézet az (1) bekezdésben meghatározott személy részére csak az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület jelen lévő tagjainak több mint kétharmados többséggel hozott döntése alapján – az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület által jóváhagyott szabályzat szerint – a (2) bekezdésben meghatározottakon túlmenően kizárólag fogyasztónak nyújtott hitelt nyújthat, amelyről elkülönített nyilvántartást vezet. Fióktelep formájában működő hitelintézet esetében a belső hitelnek minősülő fogyasztónak nyújtott hitel esetén a vezető állású személyek egyhangú döntése szükséges. A hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, illetve a fióktelep vezető állású személyei által hozott döntés tartalmazza a kamat és a törlesztés feltételeit is.

53. Vállalatirányítási rendszer – kockázatkezelés

- 107. §** (1) A hitelintézet az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos átfogó, hatékony és megbízható vállalatirányítási rendszerrel és a (2) bekezdés szerinti belső kontroll funkcióval rendelkezik, amelynek keretén belül
- a) a szervezeti felépítését belső szabályzatban áttekinthetően rögzíti,
 - b) a felelősségi köröket, feladatokat egymástól elhatárolja és egyértelműen meghatározza,
 - c) a szervezeten belüli összeférhetetlenséget ellenőrzi, megelőzi és kiküszöböli,
 - d) a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony eljárásokat alkalmaz,
 - e) a jogszabályoknak megfelelő belső ellenőrzési mechanizmusokat, adminisztratív és számviteli eljárásokat alkalmaz,
 - f) a hitelintézet a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel összhangban álló, annak alkalmazását előmozdító, a 117–121. §-ban meghatározott elveknek megfelelő javadalmazási politikát és gyakorlatot valósít meg,
 - g) elősegíti a szervezet zavartalan és eredményes működését, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartását, a tulajdonosok és az ügyfelek intézménnyel összefüggő gazdasági érdekeinek és társadalmi céljainak védelmét.
- (2) A hitelintézet az (1) bekezdés d) és e) pontjában rögzítettek, ezáltal a belső kontroll funkciók teljesítése érdekében belső eljárásrendjében egyértelműen rögzíti a belső kontroll funkciók ellátásáért felelős szervezeti egységet vagy egységeket.
- (3) A hitelezési kockázat kezelése érdekében a hitelintézet
- a) a különböző hitelezési kockázatokat hordozó portfóliókat és kitettségeket nyomon követi és ellenőrzi, ideértve az olyan kitettségek azonosítását és kezelését, amelyre értékvesztés elszámolása vagy céltartalék képzése válik szükségessé, és ezen céltartalék képzésének és értékvesztés elszámolásának megfelelő végrehajtását,
 - b) a hitelportfóliót az ügyfélköre és az átfogó stratégiája figyelembe vételével megosztja (diverzifikálja), valamint
 - c) az értékpapírok vagy értékpapírosítási pozíciók hitelkockázatának, és a portfóliószintű hitelkockázatnak a mérésére hatékony és megbízható belső módszerekkel rendelkezik azzal, hogy a belső módszer esetében nem alkalmazhatja kizárólagosan a külső hitelminősítő által kiadott hitelminősítést.
- 108. §** (1) A hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiákat és szabályzatokat, amely kiterjed a makrokörnyezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- (2) Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület felelős az (1) bekezdésben meghatározott stratégiák és szabályzatok végrehajtásáért.
- (3) Ha az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület az (1) bekezdésben meghatározott felülvizsgálat során hiányosságokat észlel, akkor a hiányosságok megszüntetése és a helyreállítás érdekében a szükséges lépéseket megteszi és a szükséges döntéseket meghozza.
- (4) Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület felelős
- a) a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáért, ideértve a pénzügyi és az operatív ellenőrzés, és a jogszabályoknak és sztenderdeknek való megfelelés biztosítását, valamint
 - b) az adatszolgáltatásért, a nyilvánosságra hozatalért és a kommunikációért.

- (5) A hitelintézet írásban rögzített hatékony eljárásrendekkel, szabályzatokkal rendelkezik:
- a) azon kockázat kezelésére, amelynél az általa alkalmazott, elismert hitelkockázat-méréséklési technikák a vártnál kevésbé hatékonyak bizonyulnak,
 - b) az ügyféllel, a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel (ideértve a központi szerződő felet is), az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-méréséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére,
 - c) a piaci kockázatok valamennyi lényeges forrásának és hatásának mérésére és kezelésére, és a rövid pozíció hosszú pozíciót megelőző esedékességéből fakadó likviditási hiány kockázatának kezelésére,
 - d) a nem kereskedési tevékenységet érintő, esetleges kamatváltozásokból származó kockázatok értékelésére, mérésére és kezelésére,
 - e) működési kockázatok – ideértve a modellkockázatot is – mérésére, kezelésére, valamint vészhelyzeti és üzletmenet-folytonossági tervvel a folyamatos működés fenntartása, továbbá a súlyos üzletviteli fennakadásokból következő esetleges veszteségek mérséklése érdekében,
 - f) az egyes üzletágakhoz, devizanemekhez és a csoporthoz tartozó jogi személyekhez igazítva a likviditási kockázata megfelelő – akár egy napon belüli – időtávokon történő azonosítására, mérésére, kezelésére és nyomon követésére, ideértve a likviditási költség-, nyereség- és kockázat-allokációs eljárásokat is,
 - g) azon értékpapírosítási ügyletekből eredő kockázatok értékelésére és kezelésére, amelyeknél a hitelintézet befektetőként, kezdeményezőként vagy szponzorként lép fel, ideértve a hírnévkockázatot – így különösen a bonyolult struktúrákból vagy termékekből eredő hírnévkockázatot – is, annak biztosítására, hogy az ügylet gazdasági tartalma teljes mértékben tükröződjön a kockázatok értékelésére és kezelésére vonatkozó döntésekben,
 - h) a túlzott tőkeáttételi kockázat azonosítására, kezelésére és ellenőrzésére, különösen annak érdekében, hogy a hitelintézet elővigyázatosan kezelje a várt vagy realizált veszteségek miatti szavatolótőke-csökkenés okán bekövetkező tőkeáttétel növekedés kockázatát, és ezáltal ellenálljon a különböző stressz helyzetekben jelentkező túlzott tőkeáttétel kockázatának, valamint
 - i) a hitel- és pénzkölcsönnyújtási tevékenység jóváhagyási, módosítási, megújítási, refinanszírozási és monitoringozási folyamataira.
- (6) Az (5) bekezdés f) pontjában foglaltak teljesítése érdekében:
- a) a hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete megfelelő stratégiát alakít ki és kockázattűrési mértéket határoz meg minden érintett üzletágra,
 - b) az eljárásrendek, szabályzatok arányban állnak a hitelintézet méretével, tevékenységének összetettségével és körével, az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület által meghatározott kockázattűrési limitjeivel, valamint a hitelintézetnek azon EGT-államban betöltött rendszerszintű fontosságával, amelyekben pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végez,
 - c) a hitelintézet a finanszírozási pozíciók azonosítására, mérésére, kezelésére és nyomon követésére belső szabályzatot dolgoz ki, amely tartalmazza az eszközökből, a forrásokból, a mérlegen kívüli tételekből – ideértve a függő kötelezettségeket is – eredő aktuális és várható pénzáramlásokat, valamint a hírnévkockázat esetleges hatásai miatti becsült pénzáramlásokat is,
 - d) a hitelintézet egy esetleges válsághelyzetre történő felkészülés érdekében elkülönítetten kezeli a dologi biztosítékkal terhelt, és a bármikor szabadon felhasználható eszközöket, valamint figyelembe veszi
 - da) azt a személyt vagy szervezetet, akinek vagy amelynek az eszköz a birtokában van,
 - db) azt az országot, amelyben az eszköz nyilvántartásban vagy számlán szerepel,
 - dc) az eszközök likviditási többlettartalékként történő beszámíthatóságát, és figyelemmel kíséri azt, hogy a likviditási tartalékok kellő idő alatt mozgósíthatók-e,
 - dd) azon jogi, szabályozói és műveleti korlátozásokat, amelyek a likviditás és a szabadon felhasználható eszközök EGT-államok közötti és harmadik országokba történő esetleges átruházására vonatkoznak,
 - e) a hitelintézet likviditási kockázatot mérséklő eszközöket alkalmaz, ideértve a megfelelő limitrendszer, a különféle stressz eseménykor is fedezetet nyújtó likviditási többlettartalékokat, a kellően diverzifikált finanszírozási szerkezetet, valamint különféle finanszírozási forrásokhoz való hozzáférést is, amelyeket rendszeresen – legalább évente egyszer – felülvizsgál,
 - f) a hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete a likviditási pozíciókra és a kockázattűrési mértékű eszközökre vonatkozó alternatív forgatókönyvek figyelembevételével is áttekinti, és legalább évente egyszer felülvizsgálja a finanszírozási pozícióval kapcsolatos döntéseket alátámasztó feltételezéseket azzal, hogy

- az alternatív forgatókönyv kiter a mérlegen kívüli tételekre és más függő kötelezettségekre, adott esetben azon különleges célú gazdasági egységre is, amellyel összefüggésben a hitelintézet szponzorként lép fel, vagy amelynek lényeges likviditási támogatást nyújt,
- g) a hitelintézet eltérő időtávok és stressz események figyelembevételével felméri az intézményfüggő, a piaci szintű és a kettő kombinációjából adódó alternatív forgatókönyvek lehetséges hatásait,
 - h) a hitelintézet stratégiáit, belső szabályzatait és kockázatvállalási limitjeit az f) pontban meghatározott alternatív forgatókönyvek kimenetele alapján kimutatott likviditási kockázatához igazítja,
 - i) a hitelintézet az esetleges likviditási hiányok megszüntetésére irányuló stratégiákat és végrehajtási intézkedéseket tartalmazó, az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület által jóváhagyott tervekkel rendelkezik, a másik EGT-államban létrehozott fióktelepére vonatkozóan is, amelyeket az f) pont szerinti alternatív forgatókönyvek kimenetele alapján legalább évente teszteli és frissíti, valamint
 - j) a hitelintézet a likviditás helyreállítására vonatkozó tervek azonnali végrehajthatóságának érdekében előzetesen meghozza a szükséges működési intézkedéseket, amelyek magukban foglalják a központi banki finanszírozáshoz szükséges fedezetek azonnali rendelkezésre állásának biztosítását, amely fedezetek szükség esetén a hitelintézet kitétségeinek pénznemében is tarthatóak.
- (7) A rülirozó kitétségek értékpapírosítását kezdeményező hitelintézet, ha az értékpapír előrehozott tőketörlesztésre vonatkozó rendelkezést tartalmaz, likviditási tervvel rendelkezik a terv szerinti tőketörlesztés, valamint az előrehozott tőketörlesztés esetére.
- (8) A hitelintézet a tevékenységének jellegével, nagyságrendjével és összetettségével összhangban alakítja ki likviditási kockázati profilját és ennek megfelelően jár el.
- (9) A Felügyelet figyelemmel kíséri a hitelintézet (8) bekezdésben meghatározottaknak megfelelően kialakított kockázati profiljának változásait. Ha ezen változások kihatnak a hitelintézet biztonságos működésére vagy a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitására, akkor a Felügyelet megteszi a szükséges intézkedéseket.
- (10) Az (5) bekezdés h) pontjában foglaltak teljesítésénél a hitelintézet különösen figyelembe veszi az 575/2013/EU rendelet 429. cikke alapján meghatározott tőkeáttételi mutatót, valamint az eszközök és kötelezettségek közötti eltéréseket.
- (11) A hitelintézet az 575/2013/EU rendelet alapján tőkekövetelménnyel nem fedezett piaci kockázatokra vonatkozóan is megfelelő szintű belső tőkével rendelkezik.
- 109. §**
- (1) A hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete felel a hitelintézet kockázatvállalásaiért.
 - (2) Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület elegendő időt fordít a kockázatok megismerésére és mérlegelésére, és biztosítja a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására annak érdekében, hogy a vonatkozó stratégiai döntéseket kellő ismeretek birtokában, megfelelően alátámasztva hozzák meg.
 - (3) A hitelintézet biztosítja megfelelő informatikai rendszer felállításával és működtetésével, hogy a vezető testület a vezetői információs rendszeren keresztül naprakész információkkal rendelkezzen a hitelintézet kockázatairól, kockázatkezelési politikájáról és azok változásairól.
- 110. §**
- (1) A mérlegfőösszeg tekintetében legalább öt százalékos piaci részesedéssel rendelkező hitelintézet kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottságot állít fel, amely folyamatosan figyelemmel kíséri a hitelintézet kockázatvállalási stratégiáját és kockázatvállalási hajlandóságát.
 - (2) A kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottságot tagjai az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület olyan tagjai közül kerülnek ki, akik az érintett hitelintézettel nem állnak munkaviszonyban. Ha a hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületben nincs legalább három olyan tag, aki nem áll munkaviszonyban a hitelintézettel, akkor a kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottságban a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület független tagjai is részt vehetnek.
 - (3) A kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság tagjának megfelelő szakértelemmel kell rendelkeznie a (4) bekezdésben meghatározott feladatok ellátásához.
 - (4) A kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság feladata különösen
 - a) szakvélemény elkészítése a vezető állású személyek számára a hitelintézet aktuális és a jövőbeni kockázatvállalási stratégiájáról és kockázatvállalási hajlandóságáról,
 - b) az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület támogatása a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésében,

- c) az ügyfélnek nyújtott pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó árazási elvek és a hitelintézet üzleti modellje, valamint kockázatvállalási stratégiája közötti összhang vizsgálata, továbbá
 - d) a javadalmazási politika vizsgálata abból a szempontból, hogy a kialakított javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe vegyék a hitelintézet kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, és a bevételek valószínűségét és ütemezését.
- (5) Ha a kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság a (4) bekezdés c) pontjában meghatározott feladatának ellátása során úgy ítéli meg, hogy az árazási elvek nem tükrözik megfelelően az üzleti modell és a kockázatvállalási stratégia szerinti kockázatok, akkor az árazási elvek módosítására tervet készít, amelyet benyújt az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület számára.
- (6) A kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület számára feladataik ellátása során a hitelintézet hozzáférést biztosít a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és külső szakértők véleményéhez.

- 111. §** (1) A mérlegfőösszeg tekintetében legalább öt százalékos piaci részesedéssel rendelkező hitelintézet hatékony, átfogó és független, a hitelintézet minden jelentős kockázatára kiterjedő kockázati ellenőrzési funkcióért felelős szervezeti egységet alakít ki és működtet.
- (2) A hitelintézet a kockázati ellenőrzési funkcióért felelős szervezeti egység működtetésére mindenkor rendelkezik a hitelintézet mérete, tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettsége arányában megfelelő számú, képzettségű és szakmailag alkalmas munkatárssal, megfelelő anyagi erőforrással, és a feladatok ellátásához szükséges hatáskörrel és információkhoz való hozzáféréssel.
- (3) A kockázati ellenőrzési funkcióért felelős szervezeti egység feladata
- a) a kockázatok azonosításának, mérésének és megfelelő jelentésének biztosítása,
 - b) a kockázatkezelési stratégia kidolgozásában és a kockázatkezelési döntések meghozatalában való részvétel, és
 - c) a hitelintézet kockázatairól átfogó áttekintés biztosítása.
- (4) A kockázati ellenőrzési funkcióért felelős szervezeti egység közvetlenül is jelentést tehet a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület számára, és felhívhatja a figyelmét arra, hogy egyedi kockázat kialakulása veszélyezteteti vagy veszélyeztetheti a hitelintézet működését.
- (5) Az e törvényben meghatározott összeférhetetlenségi szabályokat figyelembe véve, ha a hitelintézetnek a mérete, tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettségének aránya indokolja, akkor a hitelintézet a kockázati ellenőrzés funkció gyakorlására és irányítására csak ezzel a feladattal megbízott, külön – megfelelő szakértelemmel és gyakorlattal rendelkező – független vezetőt jelöl ki, akinek munkaviszonya felmondással, azonnali hatályú felmondással csak a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület jóváhagyásával szüntethető meg.

- 112. §** (1) A mérlegfőösszeg tekintetében legalább öt százalékos piaci részesedéssel rendelkező hitelintézet jelölő bizottságot állít fel.
- (2) A jelölő bizottság tagjai a vezető testület olyan tagjai közül kerülnek ki, akik az érintett hitelintézettel nem állnak munkaviszonyban. Ha a hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületében nincs legalább három olyan tag, aki nem áll munkaviszonyban a hitelintézettel, akkor a jelölő bizottságban a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület független tagjai is részt vehetnek.
- (3) A jelölő bizottság feladata:
- a) a vezető testületi tagságra jelöltek állítása és ajánlása,
 - b) az adott vezető testületi tagsághoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, és a feladatok ellátásához szükséges időráfordítás értékelése,
 - c) a vezető testületi tagok ismerete, készsége és tapasztalata közötti összhang értékelése,
 - d) a vezető testület egésze és tagjai ismeretének, készségének és tapasztalatának legalább évente történő értékelése, és a megállapításokról jelentés készítése a vezető testület számára,
 - e) a vezető testület méretének, összetételének és teljesítményének évente legalább egyszer történő értékelése, és ajánlás megfogalmazása a hiányosságok kezelésére,
 - f) a vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása,
 - g) a hitelintézet ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálata, és a megállapítások alapján az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület számára ajánlás megfogalmazása, valamint
 - h) a vezető testületi döntések befolyásolástól való mentességének rendszeres felülvizsgálata.

- (4) A jelölések során törekedni kell arra, hogy az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületben minél szélesebb szakismerettel rendelkező tagok vegyenek részt, és ennek előmozdítására a hitelintézet belső politikát dolgoz ki.
- (5) A Felügyelet a (4) bekezdés szerinti politikát felhasználva elemzéseket és összehasonlításokat végez a hitelintézetek gyakorlatáról, amelyeket megküld az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) számára.
- (6) A hitelintézet közzéteszi a (3) bekezdés f) pontjában meghatározott nemek arányát, annak eléréséhez meghatározott stratégiáját és a stratégia végrehajtásának módját.
- (7) A jelölő bizottság számára a hitelintézet biztosítja a (3) bekezdésben meghatározott feladatai ellátásához szükséges megfelelő erőforrásokat, az adatokhoz és információkhoz való hozzáférést, és indokolt esetben külső tanácsadó igénybevételét.

- 113. §** (1) Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai megfelelő időt fordítanak a hitelintézetnél vállalt funkciójuk ellátására.
- (2) A hitelintézet megfelelő humán és pénzügyi erőforrást biztosít az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjainak képzésére.

- 114. §** (1) A hitelintézet az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos helyreállítási tervet készít.
- (2) A helyreállítási terv a hitelintézet esetleges fizetéseképtelenné válásának – más hitelintézetekre vagy a pénzügyi közvetítőrendszerrel való összefonódásából adódóan – a pénzügyi piacokra gyakorolható lehetséges hatásainak arányában legalább a következőket tartalmazza:
- a) a terv kulcsfontosságú elemeinek, valamint az előző tervhez képest bekövetkezett lényeges változásainak összefoglalása,
 - b) az esetleges negatív piaci reakciók kezelését célzó kommunikációs és tájékoztatási terv,
 - c) a hitelintézet kritikus funkcióinak meghatározása,
 - d) a hitelintézet kritikus funkciói működésének fenntartásához szükséges, a likviditással és a fizetőképességgel (szolvenciával) kapcsolatban tervezett lépések,
 - e) a terv minden egyes lényeges lépéséhez szükséges becsült időkeret,
 - f) a terv esetleges végrehajtását gátló tényezők leírása, ideértve az ügyfelekre, a szerződéses partnerekre, valamint – összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet esetén – a csoport többi tagjára gyakorolt hatásokat is,
 - g) a hitelintézet fő üzletágai, működési folyamatai és eszközei értékének valamint értékesíthetőségének meghatározására irányuló eljárások, valamint értékesítésükhöz szükséges intézkedések és azok becsült időkerete,
 - h) annak ismertetése, hogy a terv hogyan illeszkedik a hitelintézet vállalatirányítási rendszerébe, ideértve a terv kidolgozásához és végrehajtásához kapcsolódó felelősségi köröket,
 - i) a 79. §-ban meghatározott tőkekövetelmény megőrzéséhez kapcsolódó szabályok, lehetséges lépések,
 - j) szabályok és intézkedések annak biztosítására, hogy a hitelintézet megfelelően hozzáférjen válsághelyzeti finanszírozási forrásokhoz,
 - k) a kötelezettségek szerkezetének átalakítására irányuló szabályok és intézkedések,
 - l) a fő üzletágak szerkezetének átalakítására irányuló szabályok és intézkedések,
 - m) a fizetési, elszámolási rendszerekhez és egyéb infrastruktúrákhoz történő hozzáférés fenntartásához szükséges szabályok és intézkedések,
 - n) a hitelintézet által tett vagy tervezett előkészítő lépések a helyreállítási terv végrehajtásának előmozdítására, ideértve a hitelintézet megfelelő időben történő feltőkésítéséhez szükséges intézkedéseket is.
- (3) A helyreállítási tervet legalább évente egyszer, valamint a hitelintézet jogi vagy szervezeti felépítésével, tevékenységével vagy pénzügyi helyzetével kapcsolatos minden olyan változást követően, amely a tervben foglaltak végrehajtására lényeges hatással lehet, a hitelintézet felülvizsgálja.
- (4) A hitelintézet együttműködik a törvényben meghatározott szanálási hatósággal, biztosítandó, hogy esetleges felszámolása – más hitelintézetekre vagy a pénzügyi közvetítőrendszerrel való összefonódásából adódóan – a pénzügyi piacokra gyakorolható lehetséges hatásainak mérséklése érdekében a szanálási hatóság alternatív forgatókönyvekkel rendelkezzen a hitelintézet szerkezetátalakítására, alapvető funkciói folyamatosságának fenntartására, a pénzügyi stabilitás megőrzésére, a hitelintézet egésze vagy egy része életképességének helyreállítására.

- 115. §** (1) A hitelintézet egyedi alapon teljesíti az e törvény által meghatározott kockázatkezelésre és vállalatirányítási rendszerre vonatkozó követelményeket, kivéve, ha a hitelintézetet a Felügyelet az 575/2013/EU rendelet 7. cikke szerint a prudenciális követelmények egyedi alapon történő teljesítése alól mentesíti.
- (2) Az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat és leányvállalatai, az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat és leányvállalatai, valamint az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat és leányvállalatai összevont vagy szubkonsolidált alapon is teljesítik a kockázatkezelésre és vállalatirányítási rendszerre vonatkozó követelményeket azzal, hogy biztosítják a kockázatkezelési és vállalatirányítási rendszerek egységességét, összehangoltságát, következetességét, és a Felügyelet részére szolgáltatandó adatok és információk kinyerési képességét.
- (3) A (2) bekezdés szerinti konzisztens és összehangolt kockázatkezelési és vállalatirányítási rendszer alkalmazása az e törvény hatálya alá nem tartozó leányvállalatok tekintetében is szükséges, kivéve, ha az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat, az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat bizonyítja, hogy ezen elvárás teljesítése a harmadik ország – ahol a leányvállalat letelepedett – jogrendje alapján jogellenesnek minősül.
- (4) Az ezen alcímben foglalt rendelkezéseket a központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézet a központi szervével együttesen teljesíti.

54. Jogsértések jelentése

- 116. §** (1) A hitelintézet hatékony és megbízható mechanizmust hoz létre, amely ösztönzi az e törvény, továbbá a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, ideértve az 575/2013/EU rendelet előírásainak való tényleges vagy potenciális megsértésének esetén történő vezető tisztviselői és munkavállalói jelentéstételt.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott mechanizmus magában foglalja:
- a jogsértésekről szóló jelentések átvételére és nyomon követésére vonatkozó eljárást,
 - az intézményen belüli jogsértést bejelentő munkavállaló diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szembeni védelmét, valamint
 - a hitelintézetben belüli jogsértést bejelentő személy, valamint a jogsértésért feltehetően felelős természetes személy személyes adatainak védelmét.
- (3) A hitelintézet a jogsértés intézményen belüli jelentésére független és önálló csatornát és eljárásokat dolgoz ki és működtet.

55. Javadalmazási politika

- 117. §** (1) A hitelintézet az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos, valamint megfelelő módon és mértékben belső szabályzatában meghatározott javadalmazási politikával rendelkezik.
- (2) A javadalmazási politika hatálya a hitelintézet vezető állású személyeire, a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókra – ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is – és az előzőekkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókra terjed ki, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol a hitelintézet kockázatvállalására.
- (3) A javadalmazási politika összhangban áll a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, elősegíti annak alkalmazását, és nem ösztönözhet a hitelintézet kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására. A javadalmazási politika a hitelintézet üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel is összhangban áll, valamint az érdekkonfliktus elkerülését célzó intézkedéseket tartalmaz.
- (4) A hitelintézet a javadalmazási politikára vonatkozó szabályokat összevont alapon minden olyan vállalkozás tekintetében alkalmazza, amelyekre az összevont alapú felügyelet a hitelintézettel együttesen kiterjed.
- (5) A javadalmazási politika elveit a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület fogadja el, hajtja végre és vizsgálja felül, az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület felel annak ellenőrzéséért, és a javadalmazási politika végrehajtását legalább évente a hitelintézet belső ellenőrzése is ellenőrzi.
- (6) A mérlegfőösszeg tekintetében legalább öt százalék piaci részesedéssel rendelkező hitelintézetek javadalmazási bizottságot állítanak fel, amely felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető – ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is – javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a hitelintézetben érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével.

- (7) A javadalmazási bizottság elnöke és tagjai az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület olyan tagjai közül kerülnek ki, akik az érintett hitelintézettel nem állnak munkaviszonyban. Ha a hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületében nincs legalább három olyan tag, aki nem áll munkaviszonyban a hitelintézettel, akkor a javadalmazási bizottságban a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület független tagjai is részt vehetnek.

- 118. §** (1) A hitelintézet elkülöníti az alapjavadalmazást és a teljesítményjavadalmazást és belső szabályzatban határozza meg a teljes javadalmazáson belül az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát azzal a korlátozással, hogy a teljesítményjavadalmazás – a (2) bekezdésben meghatározott eltéréssel – egyetlen vezető állású személy vagy munkavállaló esetében sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát.
- (2) A hitelintézet az alapjavadalmazás legfeljebb 200 százalékát elérő teljesítményjavadalmazást alkalmazhat, ha
- a) a hitelintézet közgyűlése arra felhatalmazást ad,
 - b) a közgyűlésen megtárgyalt előterjesztés részletesen feltünteti a magasabb teljesítményjavadalmazás indoklását,
 - c) a közgyűlésen a hitelintézet tulajdonosainak támogató határozata
 - ca) legalább 66 százalékos többségű, amely a tulajdoni jogok legalább 50 százalékát jeleníti meg, vagy
 - cb) legalább a képviselt tulajdoni jogok 75 százalékos többségével kerül elfogadásra, és
 - d) a hitelintézet előzetesen tájékoztatja a Felügyeletet a közgyűlés előterjesztéséről, valamint a c) pont alapján hozott határozatról.
- (3) A (2) bekezdés b) pontja szerinti előterjesztés tartalmazza:
- a) a magasabb alapjavadalmazás-teljesítményjavadalmazás arány szükségességének indokolását,
 - b) a javasolt maximális arányt,
 - c) az érintett vezető állású személyek és munkavállalók számára, beosztására vonatkozó adatokat, valamint
 - d) a hitelintézet stabil tőkehelyzetének fenntartására vonatkozó követelményre gyakorolt hatást.
- (4) A (3) bekezdés c) pontjában meghatározott személy sem közvetlenül, sem közvetve nem gyakorolhatja tulajdonosi vagy tagi szavazati jogait a (2) bekezdés c) pontja szerinti határozat meghozatalakor.
- (5) A hitelintézet igazolja a Felügyelet felé, hogy a javasolt magasabb alapjavadalmazás-teljesítményjavadalmazás arány nem ütközik a hitelintézet e törvényben, továbbá a prudens működésre vonatkozó jogszabályokban, és az 575/2013/EU rendeletben meghatározott követelményekkel.
- (6) A hitelintézet a teljesítményjavadalmazás legfeljebb 25 százaléka esetében egy legalább öt éves időszakra kiterjesztett kifizetéskor az összeg meghatározására a Felügyelet rendeletében foglalt diszkontrátát alkalmazza.
- (7) Az (1) és a (2) bekezdésben rögzített korlátozásokat figyelembe véve az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás aránya kiegyensúlyozott. Ezen belül az alapjavadalmazás olyan mértékű, hogy rugalmas javadalmazási politika érvényesüljön, és lehetőség legyen arra, hogy adott esetben a teljes javadalmazás kizárólag alapjavadalmazásból álljon.
- (8) Teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelni a vezető állású személy vagy a munkavállaló – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló –, az érintett szervezeti egység és a hitelintézet eredményét. A teljesítményértékelés alapja a hitelintézet hosszú távú teljesítménye, ezért az értékelés többéves időtávra terjed ki, és a teljesítményjavadalmazás kifizetésére kötelezettséget vállalni csak kivételesen, új munkavállaló felvételekor egy évre lehet. A hitelintézet a teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg meghatározásánál figyelembe veszi az üzleti ciklusokat, a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat, a tőke költségét és a szükséges likviditást.
- (9) A teljesítményjavadalmazásra kötelezettség nem vállalható, és nem képezheti részét a jövőbeli javadalmazási terveknek.
- (10) Teljesítményjavadalmazás csak akkor fizethető, és a vezető állású személy vagy a munkavállaló csak akkor jogosult a teljesítményjavadalmazásra, ha
- a) a hitelintézet pénzügyi helyzete fenntartható, és
 - b) a hitelintézet, az érintett szervezeti egység és a vezető állású személy vagy munkavállaló teljesítménye azt indokoltta teszi.
- (11) A teljesítményjavadalmazás legalább 50 százaléka a következőkből áll:
- a) az érintett hitelintézet részvényeiből vagy tulajdoni részesedéseiből az érintett hitelintézet jogi formájától függően és abból eredő sajátosságainak figyelembevételével, illetve a szabályozott piacra be nem vezetett hitelintézet esetében részvényhez kötött eszközökből vagy azokkal egyenértékű nem készpénz alapú eszközökből, és

- b) olyan teljesítményjavadalmazás céljára felhasználható kiegészítő alapvető tőkéből, járulékos tőkéből vagy egyéb instrumentumokból, amelyek
 - ba) elsődleges alapvető tőkeelemmé konvertálhatóak át, vagy
 - bb) leírhatóak az említett tőkeelemekből, és

amelyek folyamatosan tükrözik a hitelintézet kitettségeinek minőségét azzal, hogy ezekre az eszközökre a visszatartási politika megfelelően vonatkozik.

- (12) A teljesítményjavadalmazás legalább 40 százalékát – a belső szabályzatban meghatározott küszöbértéknél magasabb összegű teljesítményjavadalmazás esetén legalább hatvan százalékát – halasztva, az üzleti tevékenység természetétől, kockázataitól és az adott vezető állású személy, munkavállaló tevékenységeitől függően három évnél rövidebb időtartamú munkaviszony esetén a munkaviszony megszűnésekor, egyébként három–öt éves időszak alatt kell kifizetni.
- (13) A teljesítményjavadalmazás 100 százalékára csökkentési lehetőség vagy visszakövetelési szabályok alkalmazandóak. A hitelintézet a belső szabályzatában konkrét kritériumokat határoz meg a csökkentési vagy a visszakövetelési szabályok alkalmazására, amelyben tekintettel van arra, hogy a vezető állású személy vagy a munkavállaló
 - a) részese vagy felelőse volt-e olyan gyakorlatnak, amely a hitelintézet számára bekövetkezett jelentős veszteséget okozott, és
 - b) megfelel-e az alkalmasságra és megfelelőségre vonatkozó elvárásoknak.
- (14) Ha a hitelintézet pénzügyi teljesítménye a belső szabályzatban meghatározottak szerinti mértékben azért romlik, mert az adott vezető állású személy, munkavállaló túlzott kockázatot vállalt, a vezető állású személy, munkavállaló kifizetendő teljesítményjavadalmazását csökkenteni kell.
- (15) A teljesítményjavadalmazás kifizetése nem eredményezheti azt, hogy a hitelintézet nem tudja a szükséges mértékben megerősíteni a tőkéjét, és kifizetésekor a hitelintézet nem alkalmazhat olyan módszereket, amelyek nem állnak összhangban a javadalmazási politika elveinek teljesülésével.
- (16) A teljesítményjavadalmazás kifizetése nem eredményezheti az e törvényben, továbbá a prudens működésre vonatkozó jogszabályokban, és az 575/2013/EU rendeletben meghatározott követelmények nem teljesítését.

119. § (1) A munkaviszony megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az eltelt időszakban elért teljesítményt tükrözik, az el nem ért eredményhez kifizetés nem kapcsolódhat.

(2) Az előző munkaviszony alapján fennálló, szerződésből következő teljes javadalmazás átvállalásával vagy az előző teljes javadalmazásból következő kompenzáció révén adott újabb teljes javadalmazás összhangban áll a hitelintézet hosszú távú érdekeivel, ideértve a visszatartási, a halasztási, a teljesítmény- és a visszakövetelési megállapodásokat is.

(3) Ha a hitelintézet a nyugdíjpolitikára vonatkozó szabályzattal rendelkezik, az összhangban áll a hitelintézet üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel. Ha a nyugdíjpolitikára vonatkozó szabályzat alapján a vezető állású személy, munkavállaló részére teljesítményjavadalmazása részeként nem kötelező nyugdíjjuttatás jár, a hitelintézet a munkaviszony megszűnése után öt éves visszatartási időszak figyelembevételével fizetheti ki ezen juttatásokat a 118. § (11) bekezdésben meghatározott eszközök formájában.

120. § (1) A hitelintézet ellenőrzési feladatokat végző munkavállalói – ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is – javadalmazása független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, az a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésén alapul.

(2) Az ellenőrzési feladatokat és a kockázatkezelési feladatokat végző munkavállalóknak – ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is – a javadalmazását – a (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – a felügyelő bizottság felügyeli.

(3) Ha a hitelintézet javadalmazási bizottságot állít fel, akkor a javadalmazási bizottság a felelős az érintett munkavállalók javadalmazásának felügyeletéért.

(4) A hitelintézet vezető állású személye, munkavállalója nem köthet olyan fedezeti ügyletet, amely a javadalmazására vonatkozó szerződésben foglalt kockázatvállalás hatásait kiküszöbölné.

121. § (1) Az ezen alcímben foglalt rendelkezések alkalmazásában a központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézet a központi szervével egy hitelintézetnek tekintendő.

(2) Másik EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe a hitelintézet székhelye szerinti állam javadalmazásra vonatkozó jogszabályban foglalt szabályokat alkalmazza.

56. Nyilvánosságra hozatal

- 122. §** (1) A hitelintézet egyedi alapon legalább félévente eleget tesz az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében meghatározott nyilvánosságra hozatali követelménynek azzal, hogy a nyilvánosságra hozatali szabályzatában a nyilvánosságra hozatal rendszerességét és a nyilvánosságra hozatal kiterjedését is rögzíti.
- (2) A tagállami anyavállalat és a tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat legalább évente nyilvánosságra hozza – az 575/2013/EU rendeletben foglaltakon kívül – a jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúráját, valamint javadalmazási politikáját is.
- (3) A hitelintézet nyilvánosságra hozatali kötelezettségét honlapján vagy azon az internetes felületen teljesíti, amelyen az éves számviteli beszámolóját hozza nyilvánosságra.
- 123. §** (1) A hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országonkénti bontásban)
- a) a hitelintézet nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását,
- b) árbevételeit,
- c) teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát,
- d) adózás előtti eredményét,
- e) az eredményt terhelő adókat, valamint
- f) a kapott állami támogatást.
- (2) A hitelintézet egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.

57. Belső minősítésen alapuló módszerek alkalmazása

- 124. §** (1) Az 575/2013/EU rendelet harmadik része, I. címe 3. fejezetének 1. szakaszában és IV. címe 5. fejezetének 1–5. szakaszában meghatározottak sérelme nélkül a hitelintézet a mérete, szervezeti felépítése, tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettsége alapján törekszik a belső minősítésen alapuló módszerek alkalmazására kockázattal súlyozott kitettség értéke és tőkekövetelményének meghatározása során.
- (2) A hitelintézet tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettsége alapján a kitettsége tekintetében nem használhatja kizárólagosan a külső hitelminősítő által kiadott hitelminősítést.
- (3) A Felügyelet figyelemmel kíséri a hitelintézetnek az (1) és (2) bekezdés szerinti stratégiai és operatív lépéseit, és ösztönzi a hitelintézetet belső hitelkockázat-értékelési képességük fejlesztésére, belső modellek alkalmazására, különösen
- a) a kereskedési könyvbe bevezetett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok egyedi kockázata, és
- b) a nemteljesítési és átminősítési kockázata
- tekintetében, ha a hitelintézet kitettségeinek speciális kockázata abszolút értelemben jelentős és különböző kibocsátók hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiból nagyszámú jelentős pozícióval rendelkezik.

VII. FEJEZET**TULAJDONJOG GYAKORLÁSÁNAK SZABÁLYAI, IRÁNYÍTÁS ÉS ELLENŐRZÉS****58. A befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok**

- 125. §** A pénzügyi intézmény befolyásoló részesedéssel rendelkező tagja csak olyan személy lehet,
- a) aki (amely) független a pénzügyi intézmény óvatos, körültekintő és megbízható (a továbbiakban együtt: prudens) működését veszélyeztető befolyástól, jó üzleti hírnévvel rendelkezik, valamint biztosítani képes a pénzügyi intézmény megbízható, gondos tagi irányítását és ellenőrzését, valamint
- b) akinek (amelynek) üzleti kapcsolatrendszere és tagi szerkezete átlátható és ezáltal nem zárja ki a pénzügyi intézmény fölötti hatékony felügyelet gyakorlását.

59. A befolyásoló részesedés megszerzésének engedélyezése

- 126. §** (1) A Felügyeletől engedélyt kér, aki pénzügyi intézményben
- befolyásoló részesedést kíván szerezni, vagy
 - befolyásoló részesedést úgy kívánja módosítani, hogy az elérje a 20, a 33 vagy az 50 százalékos határértéket.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott engedély iránti kérelemhez a kérelmező benyújtja a 18. § (1) bekezdés g), h) pontjában és a 18. § (2)–(4) bekezdésben meghatározott iratokat.
- (3) A pénzügyi intézmény tagja a tagi részesedéséhez vagy a szavazati joghoz kapcsolódó, annak arányát meghaladó előnyöket biztosító megállapodást csak a Felügyelet engedélyével köthet.
- (4) Pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező vállalkozásban többségi részesedés szerzéséhez a Felügyelet engedélye szükséges.
- (5) Az (1)–(4) bekezdés szerinti engedély iránti kérelem tartalmazza
- a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező megnevezését,
 - a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező vállalkozásból a kérelmező birtokában lévő részesedés megjelölését,
 - a megszerezni kívánt részesedés arányát,
 - a tagi részesedés szerzésére vagy a szavazati joghoz kapcsolódó, jelentős előnyöket biztosító megállapodásra tett szerződéses ajánlatot, valamint
 - a kérelmezőnél vezető tisztségviselői beosztásban lévő személy tekintetében a 137. § (4) bekezdésében meghatározott kizáró ok megítéléséhez szükséges tényeket és a 137. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárással kapcsolatos nyilatkozatot.
- 127. §** (1) A befolyásoló részesedés mértékének megállapításánál a szavazati jog kiszámítása – a szavazati jog gyakorlásának korlátozására vonatkozó előírásoktól függetlenül – mindazon részesedés alapján történik, amelyhez a vállalkozás létesítő okiratának rendelkezése alapján szavazati jog kapcsolódik.
- (2) A befolyásoló részesedés mértékének meghatározásakor a kérelmező részesedésén kívül a (3) és (4) bekezdés szerinti szavazati jogot is figyelembe kell venni.
- (3) A befolyásoló részesedés mértékének meghatározásakor figyelembe kell venni a kérelmező ellenőrzött vállalkozásaként működő
- befektetési alapkezelő, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozást (a továbbiakban: ÁÉKBV) kezelő vállalkozás szavazati jogát, ha a befektetési alapkezelő, ÁÉKBV-t kezelő vállalkozás az általa kezelt értékpapír-állományhoz kapcsolódó szavazati jogot,
 - hitelintézet, befektetési vállalkozás szavazati jogát, ha a hitelintézet, befektetési vállalkozás az általa kezelt portfólióhoz kapcsolódó szavazati jogot
- a kérelmező, a kérelmező másik ellenőrzött vállalkozásának közvetlen, közvetett bármely más módon adott utasítása alapján gyakorolhatja.
- (4) A befolyásoló részesedés mértékének meghatározásakor a kérelmező szavazati jogaként szükséges figyelembe venni a részesedéshez kapcsolódó szavazati jogot, amelyet
- a kérelmező és harmadik személy olyan megállapodás alapján gyakorolhat, amely lehetővé teszi a megállapodásban részes felek számára a szavazati jog összehangolt gyakorlását,
 - a kérelmező a szavazati jog ideiglenes átruházására irányuló megállapodás alapján gyakorolhat,
 - a kérelmező a nála biztosítékként elhelyezett részesedéshez kapcsolódóan, megállapodás alapján gyakorolhat,
 - a kérelmező a részesedésre vonatkozó hasznélvezeti jog alapján gyakorolhat,
 - a kérelmező ellenőrzött vállalkozása az a)–d) pontban meghatározottak alapján gyakorolhat,
 - a kérelmező letétkezelőként – a letevő konkrét utasítása hiányában – saját döntése alapján gyakorolhat,
 - harmadik személy – a kérelmezővel kötött megállapodás alapján – saját nevében, a kérelmező javára gyakorolhat, vagy
 - a kérelmező meghatalmazottként – a meghatalmazó konkrét utasítása hiányában – saját döntése alapján gyakorolhat.
- (5) A befolyásoló részesedés mértékének meghatározásakor nem szükséges figyelembe venni a kérelmező ellenőrzött vállalkozásának szavazati jogát, ha a kérelmező és annak ellenőrzött vállalkozása a részesedés megszerzésekor írásban nyilatkozik arról, hogy
- a szavazati jogot nem gyakorolja vagy harmadik személy a kérelmezőtől és annak ellenőrzött vállalkozásától függetlenül gyakorolhatja, és a részesedést annak megszerzésétől számított egy éven belül elidegeníti,

- b) a szavazati jogot harmadik – a kérelmezőtől és annak ellenőrzött vállalkozásától független – személy papír alapú vagy elektronikus eszköz útján adott konkrét utasítása szerint gyakorolhatja, vagy
 - c) a pénzügyi intézmény döntéshozó, ügyvezető vagy felügyelő szervei, vagy testületi tagjainak kinevezésére, felmentésére vonatkozó döntések meghozatalában nem vesz részt.
- (6) A befolyásoló részesedés mértékének meghatározásakor nem szükséges figyelembe venni a kérelmező ellenőrzött vállalkozásaként működő hitelintézet, befektetési vállalkozás szavazati jogát, ha a hitelintézet, befektetési vállalkozás rendelkezik portfóliókezelési tevékenység végzésére jogosító engedéllyel, és
- a) papír alapú vagy elektronikus eszköz útján adott konkrét utasítása alapján,
 - b) a kérelmezőtől függetlenül
- gyakorolhatja az általa kezelt portfólióhoz kapcsolódó szavazati jogot.

- 128. §** (1) A pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező személy a szerződéskötést megelőzően két nappal a Felügyeletnek bejelenti, ha
- a) befolyásoló részesedését teljes egészében meg kívánja szüntetni, vagy
 - b) befolyásoló részesedését úgy kívánja módosítani, hogy az a 20, 33 vagy 50 százalékos határérték alá csökkenjen.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott személy két napon belül a Felügyeletnek bejelenti, ha új vezető tisztségviselőt választott.
- (3) A bejelentés – az (1) bekezdés b) pontja esetében – tartalmazza a fennmaradó tagi részesedést, a szavazati jog mértékét vagy a jelentős előnyt biztosító szerződés módosítását is.

- 129. §** (1) A Felügyelet a 126. § (1) és (3) bekezdésében meghatározott kérelem átvételét a benyújtástól számított két munkanapon belül, írásban igazolja a kérelmező, illetve a befolyással rendelkező felé (a továbbiakban: átvételi igazolás), és egyben tájékoztatja a (2)–(6) bekezdésben meghatározott ügyintézési határidőről. Ez a rendelkezés megfelelően alkalmazandó a hiánypótlás esetében is.
- (2) A Felügyelet az átvételi igazolás kiállításától számított hatvan munkanapon belül megvizsgálja a befolyásszerzési szándékot abból a szempontból, hogy annak megvalósulását követően az e törvényben foglaltak teljesítése biztosítható-e.
- (3) A Felügyelet az e törvényben meghatározott információk hiányos vagy nem megfelelő módon való benyújtása esetén az átvételi igazolás kiállításától számított ötven munkanapon belül, az értékelés befejezéséhez szükséges információk megjelölésével, írásban további tájékoztatást, illetve a hiányok pótlását kérheti (a továbbiakban: hiánypótlás).
- (4) A hiánypótlásra biztosított határidő húsz munkanap.
- (5) A hiánypótlásra biztosított határidő harminc munkanap, ha a kérelmező
- a) székhelye harmadik országban található, vagy
 - b) nem tartozik a Tanács 85/611/EGK, a 92/49/EGK irányelvét, valamint az Európai Parlament és a Tanács 2002/83/EK, a 2005/68/EK és a 2006/48/EK irányelvét átültető EGT-állami jogszabályok szerinti felügyelet hatálya alá.
- (6) A hiánypótlás kérelmező általi teljesítését követően a Felügyelet a kérelmezőtől jogosult egyéb tájékoztatást is kérni. Ezen tájékoztatás teljesítésére biztosított határidőt azonban az ügyintézési határidő számításánál figyelembe kell venni.

- 130. §** (1) Ha a kérelmező
- a) másik EGT-államban tevékenység végzésére jogosító engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, biztosító, viszontbiztosító, ÁÉKBV-t kezelő vállalkozás,
 - b) anyavállalata az a) pontban foglalt vállalkozásnak vagy
 - c) ellenőrzött vállalkozása az a) pontban foglalt vállalkozás,
- akkor a Felügyelet a kérelmet haladéktalanul továbbítja a pénzügyi intézmény, a befektetési vállalkozás, a biztosító, a viszontbiztosító és az ÁÉKBV-t kezelő vállalkozás székhelye szerinti, illetékes felügyeleti hatóságnak.
- (2) Az illetékes felügyeleti hatóságok által a Felügyelet számára megküldött állásfoglalásokat a Felügyelet határozata indoklásában ismerteti.
- (3) Ha az (1) bekezdés szerinti kérelmező kérelmét egy másik illetékes felügyeleti hatóság továbbította a Felügyelet részére, akkor a Felügyelet a szükséges információkat a kérelmet továbbító illetékes felügyeleti hatóságnak átadja, javaslatát megfogalmazza, indokolt esetben a kérelem elfogadása tekintetében fenntartását jelentheti be.

- 131. §** (1) A Felügyelet a 126. § (1) és (3) bekezdésében meghatározott engedély iránti kérelmet elutasítja, ha a kérelmező – ideértve annak tagját vagy vezető tisztségviselőjét is –
- a) tevékenysége, illetve a pénzügyi intézményre gyakorolt befolyása veszélyezteti a pénzügyi intézmény független, megbízható és körültekintő tagi irányítását,
 - b) üzleti tevékenységének, kapcsolatainak jellege, vagy a más vállalkozásokkal fennálló közvetlen és közvetett tagi részesedésének szerkezete olyan, hogy a felügyeleti tevékenységet akadályozza vagy
 - c) nem rendelkezik jó üzleti hírnévvel.
- (2) Az engedélyt kérő személy vagy tagjának, vezető tisztségviselőjének tevékenysége, illetve a pénzügyi intézményre gyakorolt befolyása különösen akkor veszélyezteti a pénzügyi intézmény független, megbízható és körültekintő tagi irányítását, ha
- a) pénzügyi, gazdasági helyzete az ajánlat tárgyát képező részesedésszerzés nagyságához viszonyítva nem minősíthető megfelelőnek,
 - b) nem bizonyítható a részesedésszerzéshez felhasznált pénzeszközök eredetének törvényessége vagy a pénzeszközök tulajdonosaként megjelölt személy adatainak valósága,
 - c) nem teljesíti a rendkívüli intézkedési tervben megállapított feltételeket,
 - d) szavazati jogának gyakorlását a Felügyelet – a bejelentést megelőző öt éven belül – felfüggesztette vagy
 - e) természetes személy esetén a 137. § (4) bekezdésében foglalt kizáró ok áll fenn.
- (3) Ha a befolyásoló részesedés engedélyezésének megtagadására okot adó körülmény nem áll fenn, de a természetes személy mint kérelmező ellen a 137. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárás van folyamatban, a Felügyelet az engedélyt a tag szavazati jogának a büntetőeljárás befejezéséig történő felfüggesztésével adja meg.
- (4) Az (1)–(2) bekezdésben meghatározott tény vagy körülmény ellenőrzése érdekében a Felügyelet bármelyik érdekelt féltől törvény felhatalmazása alapján kezelhető adatot, illetve tájékoztatást kérhet.
- (5) Ha a befolyásoló részesedés megszerzésének feltételei már nem állnak fenn, a Felügyelet a jogellenes állapot megszüntetéséig vagy megszűnéséig, illetve a feltételek meglétének ismételt igazolásáig a tag szavazati jogának gyakorlását felfüggeszti.
- (6) Ha pénzügyi intézmény tagja szavazati jogát törvény rendelkezése alapján nem gyakorolhatja, szavazati jogát a határozatképesség megállapításánál számításon kívül kell hagyni.
- (7) A Felügyelet engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatalnak az irányítás megszerzéséhez szükséges engedélyét.
- 132. §** (1) Ha a Felügyelet a 129. §-ban meghatározott ügyintézési határidőn belül a befolyásoló részesedés megszerzésének, illetve a meglévő befolyásoló részesedés mértéke növelésének jóváhagyását nem tagadja meg, a jóváhagyás megadottnak tekintendő.
- (2) Ha a Felügyelet a befolyásoló részesedés megszerzését, illetve a meglévő befolyásoló részesedés mértékének növelését nem tagadja meg, annak lebonyolítására határidőt állapíthat meg, amely nem haladhatja meg a hat hónapot.
- 133. §** Az előírt engedély iránti kérelem benyújtásának elmulasztása, a kérelem elutasítása, az előírt bejelentési kötelezettség elmulasztása vagy az adatszolgáltatás megtagadása esetén a részesedésszerzésre vagy az előny biztosítására irányuló szerződésből származó szavazati jogok gyakorlását a Felügyelet a megfelelő törvényes feltételek biztosításáig megtilthatja.
- 134. §** (1) Aki a pénzügyi intézményben
- a) befolyásoló részesedést szerzett,
 - b) befolyásoló részesedését úgy módosította, hogy
 - ba) az eléri a 20, 33 vagy 50 százalékos határértéket vagy
 - bb) az már nem éri el a 20, 33 vagy 50 százalékos határértéket vagy
 - c) a tulajdonjoghoz vagy a szavazati joghoz kapcsolódó, jelentős előnyöket biztosító megállapodást kötött, vagy az ilyen megállapodást módosította
- a szerződéskötést követő harminc napon belül írásban értesíti a Felügyeletet.
- (2) A pénzügyi intézmény öt munkanapon belül a Felügyeletet írásban tájékoztatja, ha tudomást szerez a 126–128. §-ban meghatározott arányú részesedés megszerzéséről, elidegenítéséről, illetve módosulásáról.

60. A tulajdonosokra, a vezető testületek tagjaira és a vezető állású személyekre vonatkozó szabályok

- 135. §** A nyilvános részvénytársasági formában működő hitelintézet alapszabálya meghatározhatja az egy részvényes által gyakorolható szavazati jog legmagasabb mértékét. A szavazati jog legmagasabb mértékének meghatározása során tilos a részvényesek közötti bármiféle különbségtétel. A társaság alapszabálya az alapszabályban meghatározott részvényesi csoport szavazati joggyakorlását maximáló szabályt is előírhat.
- 136. §** (1) A pénzügyi intézmény igazgatósága a névre szóló részvényekről és a részvények tulajdonosáról olyan részvénykönyvet vezet, amely a következő adatokat tartalmazza:
- a részvénytulajdonosok nevét, természetes személy esetén lakcímét, anyja nevét, állampolgárságát, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság és egyéni cég esetén pedig székhelyét,
 - ha a részvénynek több tulajdonosa van, akkor a tulajdonosok és a közös képviselő a) pontban meghatározott adatait,
 - a részvény értékpapírkódját, sorozatát és névértékét,
 - a részvény fajtáját,
 - a részvényvásárlás időpontját,
 - a részvényvásárlás részvénykönyvbe történő bejegyzésének időpontját,
 - a felülbélyegzés időpontját,
 - a részvény bevonásának és megsemmisítésének időpontját, valamint
 - a tulajdonszerzéssel összefüggő felügyeleti határozat ügyszámát és meghozatalának időpontját.
- (2) A részvénykönyvet az igazgatóság úgy vezeti, hogy abból visszamenőlegesen is megállapítható legyen mindennemű változtatás, módosítás, törlés vagy javítás, az adatot bejegyző személye, valamint a bejegyzés jogalapja és időpontja.
- (3) A részvénykönyv mellékleteként az igazgatóság nyilvántartja a legalább öt százalékot elérő tagok által a pénzügyi intézményben birtokolt, a 3. melléklet szerint számított közvetett tulajdonának azonosításra alkalmas adatait is. A pénzügyi intézményben ötszázalékos vagy ezt meghaladó tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző tag a pénzügyi intézményben birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével bejelenti a pénzügyi intézménynek.
- (4) A (3) bekezdésben foglalt kötelezettségét nem teljesítő tag szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig a Felügyelet felfüggeszti.
- (5) A részvénytársasági formában működő pénzügyi intézmény vezető állású személye a tulajdonában lévő, a pénzügyi intézmény által kibocsátott részvényét a pénzügyi intézmény igazgatóságának bejelenti.
- 137. §** (1) A Felügyelet előzetes engedélyével választható meg és nevezhető ki a pénzügyi intézménynél a vezető állású személy, továbbá a pénzügyi holding társaság és a vegyes pénzügyi holding társaság tevékenységét ténylegesen irányító vezető állású személy.
- (2) Az engedély megadottnak tekintendő, ha a Felügyelet a kérelem megérkezését követő naptól számított harminc napon belül azt nem utasítja el vagy az engedélyezési eljárást nem függeszti fel. Ha az (1) bekezdésben meghatározott személlyel szemben a (6) bekezdésben meghatározott büntetőeljárás van folyamatban, a Felügyelet a kérelem elbírálásával kapcsolatos eljárását a büntetőeljárás befejezéséig felfüggeszti.
- (3) A Felügyelet a természetes személy megválasztására, vagy kinevezésére irányuló engedélykérelmet akkor utasítja el, ha a (4) és (5) bekezdésben felsorolt kizáró okok valamelyike a kinevezésre vagy megválasztásra javasolt személlyel szemben fennáll vagy ügyvezető esetén, ha a javasolt személy a 155. §-ban foglalt feltételeknek nem felel meg.
- (4) Pénzügyi intézménynél és vegyes pénzügyi holding társaságnál nem lehet vezető állású személy az, aki
- a) befolyásoló részesedéssel rendelkezik (vagy rendelkezett) vagy vezető állású személy (vagy az volt) egy olyan pénzügyi intézményben,
 - amely esetében a fizetéseképtelenséget csak a Felügyelet által alkalmazott kivételes intézkedésekkel lehet elkerülni, vagy
 - amelyet a tevékenységi engedély visszavonása miatt fel kellett számolni, és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért jogerős határozat megállapította;
 - súlyosan vagy rendszeresen megsértette e törvény vagy más, a banküzemre vagy a pénzügyi intézmény gazdálkodására vonatkozó jogszabály előírásait, és ezt a Felügyelet, más hatóság vagy bíróság öt évnél nem régebben kelt jogerős határozatban megállapította;
 - büntetett előéletű;
 - nem rendelkezik jó üzleti hírnévvel.

- (5) Hitelintézetnél nem lehet vezető állású személy – a felügyelő bizottsági tag kivételével – a (4) bekezdésben foglaltakon túl az sem, aki
- a) nem rendelkezik legalább háromévi – a banki vagy vállalati gazdálkodás vagy a közigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén szerzett – vezetői gyakorlattal,
 - b) más pénzügyi intézménynél könyvvizsgáló,
 - c) olyan tisztséget tölt be, amely tisztség ellátása korlátozhatja szakmai feladatainak ellátását.
- (6) Akivel szemben
- a) a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény XV. fejezetének VII. és VIII. címében, a XVII. és XVIII. fejezetében,
 - b) a Btk. XXVII. Fejezetében vagy XXXV–XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt az ügyész vádat emelt, illetve külföldön olyan vagyron elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt, amely a magyar jog szerint büntetendő, az illetékes hatóság vádat emelt, a büntetőeljárás befejezéséig vezető állású személyként nem foglalkoztatható, illetve az ilyen feladatok általa történő ellátását fel kell függeszteni.
- (7) Nyilvános részvénytársasági formában működő hitelintézet alapszabálya az igazgatósági tagok visszahívását a szavazatok egyszerű többségénél nagyobb, de legfeljebb háromnegyedes arányú határozathoz is kötheti.

- 138. §** (1) Ahol e törvény pénzügyi intézmény vagy pénzügyi vállalkozás
- a) tagját említi, azon az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén az alapítvány alapítóit,
 - b) igazgatóságát említi, azon az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén az alapítvány kuratóriumát kell érteni.
- (2) Ahol e törvény közgyűlést említi, azon alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén az alapítvány alapítóit kell érteni.
- (3) Ahol e törvény a közgyűlés összehívását, illetve a tagok intézkedését írja elő, de az intézkedés megtételére az alapítvány kuratóriuma jogosult, azon az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén a kuratórium összehívását és intézkedésének megtételét kell érteni.

61. Jó üzleti hírnév

- 139. §** (1) A jó üzleti hírnevet a kérelmező bizonyítja.
- (2) A jó üzleti hírnév igazolásának módját a kérelmező megválaszthatja, de a Felügyelet egyéb, pontosan meghatározott iratok (okmányok) benyújtását írhatja elő.
- (3) A jó üzleti hírnév bizonyításának sikertelenségét a Felügyelet határozattal állapítja meg.
- (4) A Felügyelet a jó üzleti hírnév fennállásának megállapítása érdekében az illetékes külföldi hatóságot közvetlenül is megkeresheti, továbbá e célból megtekintheti az EBH által EGT-állam intézkedésekről vezetett adatbázisát.

62. Felelősségi és képviselési szabályok

- 140. §** (1) A pénzügyi intézmény igazgatóságának, felügyelő bizottságának vezetői és tagjai, és a fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető állású személyei felelősek azért, hogy a pénzügyi intézmény az engedélyezett tevékenységeket az e törvény, továbbá a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az 575/2013/EU rendelet előírásainak megfelelően végezze.
- (2) A vezető állású személy és a pénzügyi intézmény alkalmazottja mindenkor a beosztásával járó fokozott szakmai követelményeknek megfelelően, elvárható gondossággal és szakértelemmel, a pénzügyi intézmény és az ügyfelek érdekeinek figyelembevételével, a jogszabályok szerint jár el.
- 141. §** (1) Cégjegyzésre – ideértve a fizetési számla feletti rendelkezést is – és a hitelintézet nevében a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos kötelezettségvállalásra
- a) részvénytársasági vagy szövetkezeti formában működő hitelintézet esetében két igazgatósági tag, illetve két ügyvezető,
 - b) külföldi hitelintézet fióktelepe esetében két vezető állású személy együttesen jogosult.

- (2) Az (1) bekezdés szerinti együttes aláírási jog – a hitelintézet igazgatósága által jóváhagyott belső szabályzatban rögzített eljárási rend szerint – együttes aláírási jogként átruházható. A hitelintézet ügyfelének kérésére be kell mutatni a hitelintézet nevében kötelezettséget vállalók aláírási jogát meghatározó belső szabályzatot.

- 142. §** A vezető állású személy és a pénzügyi intézmény könyvvizsgálója haladéktalanul bejelenti a Felügyeletnek, ha
- a) fennáll a veszélye annak, hogy a pénzügyi intézmény nem tud eleget tenni a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségeinek, nem tud megfelelni e törvény és a felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok, valamint a tevékenységre vonatkozó egyéb jogszabályok, valamint a devizajogszabályok előírásainak,
 - b) a pénzügyi intézmény nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségeinek,
 - c) bekövetkezett a pénzügyi intézmény alapítási vagy tevékenységi engedélye visszavonásának a 32. §-ban meghatározott oka.

63. Összeférhetetlenség

- 143. §** A vezető állású személy a Felügyeletnek haladéktalanul bejelenti, ha
- a) egy másik pénzügyi intézménynél igazgatósági taggá, felügyelő bizottsági taggá, ügyvezetővé vagy fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető tisztségviselőjévé választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti,
 - b) vállalkozásban befolyásoló részesedést szerez vagy az ilyen befolyását megszünteti,
 - c) ellene a 137. § (6) bekezdésben meghatározott büntetőeljárás indul.
- 144. §**
- (1) A vezető állású személy és az üzleti döntésre felhatalmazott alkalmazott nem vehet részt a pénzügyi intézmény által történő kötelezettségvállalásra vonatkozó döntés előkészítésében és meghozatalában, ha annál az ügyfélnél, amely részére a kockázatvállalás történik vezető állást tölt be vagy befolyásoló részesedéssel rendelkezik.
 - (2) A vezető állású személy, a pénzügyi intézmény alkalmazottja, megbízott szakértője nem vehet részt olyan döntés előkészítésében és olyan döntésben, amelyhez saját magának, közeli hozzátartozójának vagy a közvetlen és közvetett tulajdonában álló vállalkozásnak üzleti érdeke fűződik.
 - (3) A vezető állású személy nem vállalhat szerződéses kötelezettséget – ideértve az adásvételi szerződést is – azzal a pénzügyi intézménnyel, amelyben igazgatósági vagy felügyelő bizottsági tag, vagy ügyvezető, kivéve, ha a szerződés megkötéséhez az igazgatóság előzetesen egyhangú szavazással hozzájárult.
 - (4) A (3) bekezdésben foglalt rendelkezést kell megfelelően alkalmazni a csoporthoz tartozó pénzügyi intézményben igazgatósági, felügyelő bizottsági, ügyvezetői tisztséget vagy állást betöltő vezető állású személyre, ha a csoporthoz tartozó pénzügyi intézménnyel kíván szerződést kötni. Ebben az esetben a szerződéskötéshez a szerződő pénzügyi intézmény és az irányító hitelintézet igazgatóságának előzetes egyetértése szükséges, ha az nem azonos az irányító hitelintézettel.
 - (5) Az (1) bekezdés szerinti korlátozást nem kell alkalmazni, ha a kockázatvállalást megalapozó döntés olyan összevont felügyelet alá tartozó vállalkozásra vonatkozik, amely összevont alapú felügyelet kiterjed arra a pénzügyi intézményre is, amelynél a döntésben résztvevő vezető állású személy vagy az üzleti döntésre felhatalmazott alkalmazott tölt be vezető állást.
- 145. §**
- (1) A mérlegfőösszeg tekintetében legalább 5 százalékos piaci részesedéssel rendelkező hitelintézetnél a következő tisztségeket lehet együttesen betölteni:
 - a) egy ügyvezetői tisztség és vezető testületben betöltött, kettő nem ügyvezetői tisztség vagy
 - b) vezető testületben betöltött, négy nem ügyvezetői tisztség.
 - (2) Az (1) bekezdés alkalmazásában egy ügyvezetői tisztségnek minősül
 - a) az ugyanazon csoporton belül betöltött ügyvezetői vagy vezető testületben betöltött, nem ügyvezetői tisztség,
 - b) azon ügyvezetői tisztség, amelyet
 - ba) intézményvédelmi rendszer tagjánál töltenek be, vagy
 - bb) olyan vállalkozásnál töltenek be, amelyben az (1) bekezdésben meghatározott hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik.
 - (3) Az (1) bekezdésben meghatározott korlátozás nem terjed ki az olyan szervezetben betöltött ügyvezetői tisztségre, amely nem folytat üzleti jellegű tevékenységet.

- (4) A Felügyelet engedélyezheti az (1) bekezdésben meghatározott hitelintézet ügyvezetője számára, hogy a korlátozást meghaladóan további egy nem ügyvezetői tisztséget töltsön be.

64. A belső információval kapcsolatos ügylet tilalma

- 146. §** (1) Belső információ a pénzügyi intézmény vagy ügyfele pénzügyi, gazdasági vagy jogi helyzetével, vagy ezek várható változásával összefüggő, nyilvánosságra még nem került olyan információ, amelynek nyilvánosságra kerülése, a pénzügyi intézmény vagy ügyfele megítélésének jelentős befolyásolására alkalmas.
- (2) Ezen alcím alkalmazása szempontjából belső információval rendelkező személynek minősül
- a vezető állású személy, valamint az a személy, akit e törvény vagy a pénzügyi intézmény belső szabályozása vezetőnek vagy vezető tisztségviselőnek minősít,
 - az a hatósági, szakértői tevékenységet ellátó személy, aki a belső információhoz a pénzügyi intézménnyel kapcsolatos tevékenysége során hozzájut,
 - az a)–b) pontban felsorolt személyek közeli hozzátartozója, valamint
 - az a személy, aki belső információhoz jutott, ideértve a külföldi pénzügyi intézmény vezetőjét vagy alkalmazottját is.
- 147. §** (1) A 146. § (2) bekezdésében meghatározott személy munkakörében vagy az annak révén birtokába jutott – a pénzügyi intézmény működésével és ügyfeleivel kapcsolatos – információt nem használhatja fel, és nem adhatja át vagy nem teheti hozzáférhetővé illetéktelen személy számára.
- (2) Tilos a belső információ felhasználásával vagy a 146. § (2) bekezdésében meghatározott személlyel a belső információval érintett körben olyan ügyletet kötni, olyan ügyletkötésre megbízást vagy befektetési tanácsot adni, amelynek alapján a 146. § (2) bekezdésében meghatározott személy vagy közeli hozzátartozója, illetve harmadik személy bármilyen vagyoni előnyhöz jut, illetve amely más személynek kárt okoz.

65. Pénzügyi intézmények irányítása

- 148. §** (1) Pénzügyi intézmény irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja csak természetes személy lehet.
- (2) A hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületben legalább két olyan tagnak kell lennie, aki a hitelintézettel munkaviszonyban áll (a továbbiakban: belső tag).
- (3) A szövetkezeti hitelintézet igazgatóságában van legalább egy belső tag, alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás kuratóriumában van legalább egy, az alapítvánnyal munkaviszonyban álló tag.
- 149. §** (1) A hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületében legalább két olyan tag van, aki a devizajogszabályok alapján devizabelföldinek minősül – ideértve a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyt is –, és legalább egy éve állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik.
- (2) A hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület belső tagjává a hitelintézet ügyvezetői választhatóak. Nem lehet tag, aki a hitelintézetnél vagy a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló pénzügyi intézménynél az előző három évben könyvvizsgáló volt.
- (3) A hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének a hitelintézettel munkaviszonyban álló tagja munkaviszonyának megszűnésével egyidejűleg – ha törvény másként nem rendelkezik – a tagsága megszűnik.
- 150. §** Pénzügyi intézménynél az igazgatóság gyakorolja az ügyvezetőkkel kapcsolatban a munkáltatói jogokat.
- 151. §** (1) A pénzügyi intézmény vezető testületének üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza
- az ülés helyét és idejét,
 - a jelen lévő tagok nevét,
 - az elhangzott indítványokat,
 - a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni tiltakozásokat.
- (2) A vezető testület tagja kérheti véleményének szó szerinti felvételét a jegyzőkönyvbe.
- (3) A jegyzőkönyvet az ülés elnöke és két jelen lévő további vezető testületi tag írja alá. A jegyzőkönyvet valamennyi vezető testületi tagnak, valamint az igazgatósági ülés jegyzőkönyvét a felügyelő bizottság elnökének az ülést követő tizenöt napon belül meg kell küldeni függetlenül attól, hogy az ülésen részt vett-e.

- (4) Távbeszélőn, telefaxon, telexen és más hasonló módon a vezető testület csak akkor hozhat érvényes határozatot az alapszabályban meghatározott időtartamon belül, ha a vezető testületi tagok alapszabályban meghatározott hányadának szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és megküldi a pénzügyi intézmény székhelyére.

- 152. §** (1) A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagja csak természetes személy lehet.
- (2) A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület legalább három, legfeljebb kilenc tagból álló testület, amelynek tagjai a dolgozói képviselőket ellátó személyek kivételével a pénzügyi intézménnyel nem állhatnak munkaviszonyban.
- (3) A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület feladata különösen:
- a) gondoskodik arról, hogy a pénzügyi intézmény rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel,
 - b) javaslatétel a közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására,
 - c) a pénzügyi intézmény éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése,
 - d) a belső ellenőrzési szervezet irányítása, amelynek keretében a felügyelő bizottság
 - da) elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét,
 - db) legalább félévente megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását,
 - dc) szükség esetén külső szakértő felkérésével segíti a belső ellenőrzés munkáját,
 - dd) javaslatot tesz a belső ellenőrzési szervezeti egység létszámának változtatására,
 - e) a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlások és javaslatok kidolgozása.
- (4) A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület számára feladatai ellátása során a hitelintézet hozzáférést biztosít a hitelintézet kockázataira vonatkozó információkhoz, a kockázati ellenőrzés funkcióhoz és a külső szakértők véleményéhez.
- (5) A belső ellenőrzési szervezet vezetője munkaviszonyának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével kapcsolatos döntések a felügyelő bizottság előzetes egyetértésével hozhatóak meg.
- (6) A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület elnöke a bizottsági ülést követő tíz napon belül a Felügyeletnek megküldi azokat a jegyzőkönyveket, előterjesztéseket és jelentéseket, amelyek a felügyelő bizottság által tárgyalt olyan napirendi pontra vonatkoznak, amelyek tárgya a pénzügyi intézmény belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság.
- 153. §** Az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás kuratóriuma működésének ellenőrzésére legalább háromtagú ellenőrző testületet kell létrehozni. Az ellenőrző testület működésére a pénzügyi intézmény felügyelő bizottságára vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni.

66. Belső ellenőrzés és belső ellenőrzési rendszer

- 154. §** (1) A bank és a szakosított hitelintézet független, közvetlenül a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület irányítása alatt álló belső ellenőrzési szervezeti egységet működtet. A belső ellenőrzési rendszer működtetését a belső ellenőrzési szervezeti egység végzi, a belső ellenőrzési szervezeti egység feladatait a belső ellenőr látja el.
- (2) A belső ellenőrzési rendszer működtetésének célja, hogy
- a) a hitelintézet jogszabályoknak megfelelő működését elősegítse,
 - b) a hitelintézet belső szabályzataiban foglalt előírások betartását ellenőrizze,
 - c) a jogszabályoktól és a belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket feltárja, továbbá javaslatot tudjon megfogalmazni a feltárt hiányosságok kijavítására,
 - d) a döntéshozatalhoz szükséges pénzügyi és egyéb információk biztosíthatóak legyenek,
 - e) a hitelintézet, valamint ügyfeleinek és a tulajdonosoknak az érdekei védve legyenek, valamint
 - f) a hitelintézetre vonatkozó belső szabályzatokban foglalt előírások betartását, és azok tartalmi elégségességét ellenőrizze.
- (3) A belső ellenőrzési rendszer eleme a belső ellenőrzés (a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés és a belső ellenőrzési szervezet), és a vezetői információs rendszer.
- (4) A belső ellenőrzési rendszert a hitelintézet az általa folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakítja ki. A belső ellenőrzési rendszer a hitelintézet adatbázisaira épül, átfogó elemzésekkel és kockázatelemzésekkel alátámasztott. A belső ellenőrzési rendszer kiterjed a hitelintézet működésének egészére, egyes szervezeti egységeinek elkülönült és illeszkedő működésére, valamint a kiszervezett tevékenységre is.

- (5) A szövetkezeti hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás legalább egy belső ellenőrt foglalkoztat. A szövetkezeti hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás írásban megállapodhat arról, hogy a belső ellenőr kölcsönös foglalkoztatása ellen nem emel kifogást. Ugyanazon személy legfeljebb három szövetkezeti hitelintézetnél vagy pénzügyi vállalkozásnál foglalkoztatható belső ellenőrként.
- (6) A belső ellenőrzés szervezetét, hatáskörét, feladatait, a belső ellenőrrel szemben támasztott szakmai követelményt és eljárási szabályokat a pénzügyi vállalkozás belső szabályzatban rögzíti.
- (7) A pénzügyi intézménynél működő belső ellenőrzési szervezet (belső ellenőr) feladata
- a) a pénzügyi intézmény
 - aa) belső szabályzatnak megfelelő működésének,
 - ab) pénzügyi szolgáltatási, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség szempontjából történő vizsgálata, és
 - b) mindaz, amit jogszabály a feladatkörébe utal.
- (8) A belső ellenőrzési szervezeti egység számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat csak a felügyelő bizottság, a belső ellenőrzési szervezeti egység vezetője, valamint a felügyelő bizottság egyetértésével vagy utólagos tájékoztatásával az ügyvezető határozhat meg.
- (9) A belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat közvetlenül az ügyvezető gyakorolja.
- (10) A belső ellenőrzési szervezeti egység vezetője vagy a belső ellenőr
- a) a jelentését megküldi
 - aa) a felügyelő bizottságnak és az igazgatóságnak,
 - ab) fióktelep esetén az alapító felügyelő bizottságának és igazgatóságának vagy ezek megfelelő szervének; továbbá
 - b) gondoskodik arról, hogy szükség esetén jelentése a Felügyelet rendelkezésére álljon.
- (11) A belső ellenőrzési szervezeti egység vezetésével, vagy ha a pénzügyi intézmény csak egy belső ellenőrt alkalmaz, akkor a belső ellenőrzési feladatok ellátásával csak olyan személy bízható meg, aki
- a) a 155. § (3) bekezdésben meghatározott szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel vagy mérlegképes könyvelői szakképesítéssel és legalább hároméves szakmai gyakorlattal rendelkezik és
 - b) büntetlen előéletű.
- (12) A belső ellenőrzési szervezeti egység feladatait, a belső ellenőrrel szemben támasztott szakmai követelményeket, a rendelkezésére bocsátandó informatikai és egyéb technikai feltételeket, valamint az ellenőrzés lefolytatásának eljárási szabályait az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület belső ellenőrzési szabályzatban rögzíti azzal, hogy legalább évente felülvizsgálja annak tartalmát. A belső ellenőrzési szabályzatra nem terjed ki a (2) bekezdés f) pontja szerinti ellenőrzés.

67. Ügyvezetés

- 155. §** (1) Hitelintézetnél ügyvezetőnek, vagy fióktelep formájában működő hitelintézetnél vezető állású személynek az nevezhető ki és az választható meg,
- a) aki megfelel a vezető állású személyekre vonatkozó, a 137. §-ban meghatározott általános követelményeknek;
 - b) akinek személyét érintően a megválasztás, illetve a kinevezés tervezett időpontját legalább harminc nappal megelőzően a Felügyelet részére – az előzetes engedély megszerzése érdekében – kérelmet nyújtottak be, és a Felügyelet az engedélyt megadta vagy a 137. § (2) bekezdése alapján megadottnak tekintendő;
 - c) aki rendelkezik
 - ca) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel és legalább négyéves, hitelintézetnél szerzett vezetői gyakorlattal,
 - cb) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel és legalább ötéves, a Felügyeletnél, az OBA-nál vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi alaponál, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél vagy annak jogelődjénél, továbbá ezeknek megfelelő külföldi intézménynél szerzett vezetői gyakorlattal,
 - cc) szakirányú felsőfokú végzettséggel és vállalkozásnál vagy a közigazgatásban szerzett legalább hatéves szakirányú vezetői gyakorlattal, vagy
 - cd) nem szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel, de azonos típusú vagy hasonló méretű pénzügyi intézménynél, befektetési társaságnál szerzett legalább hatéves szakirányú vezetői gyakorlattal.

- (2) Az (1) bekezdés b) pontja szerinti kérelem tartalmazza a kinevezni tervezett vagy megválasztani kívánt személy szakmai önéletrajzát, valamint az (1) bekezdésben meghatározott feltételek teljesítésére vonatkozó okiratokat vagy azok hiteles másolatát, valamint az érintett személynek a 137. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárásra vonatkozó nyilatkozatát.
- (3) Az (1) bekezdés c) pont ca)–cc) alpontja alkalmazásában szakirányú felsőfokú iskolai végzettségűnek minősül, aki
- a felsőoktatásról szóló törvény szerint a közgazdasági felsőoktatásban egyetemi vagy főiskolai szintű szakképzettséget, vagy a felsőoktatásról szóló törvény szerint a gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben vagy mesterképzésben közgazdász szakképzettséget,
 - jogász szakképzettséget,
 - könyvvizsgálói képesítést, vagy
 - felsőfokú vagy posztgraduális bankszakmai képesítést szerzett.
- (4) Pénzügyi vállalkozás ügyvezetőjének az nevezhető ki vagy választható meg,
- aki megfelel a vezető állású személyekre vonatkozó, a 137. §-ban meghatározott általános követelményeknek;
 - akinek személyét érintően a megválasztás, illetve a kinevezés tervezett időpontját legalább harminc nappal megelőzően a Felügyelet részére – az előzetes engedély megszerzése érdekében – kérelmet nyújtottak be, és a Felügyelet az engedélyt megadta, vagy a 137. § (2) bekezdése alapján az engedély megadottnak tekintendő;
 - aki rendelkezik
 - felsőfokú iskolai végzettséggel,
 - pénzügyi intézménynél, az MNB-nél, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél vagy annak jogelődjénél vagy a közigazgatásban szerzett legalább hároméves szakmai gyakorlattal vagy
 - más gazdasági területen szerzett legalább hároméves vezetői gyakorlattal.
- (5) A (4) bekezdés b) pontja szerinti kérelem tartalmazza a kinevezni vagy megválasztani tervezett személy szakmai önéletrajzát, valamint a (4) bekezdésben meghatározott feltételek teljesítésére vonatkozó okiratokat vagy azok hiteles másolatát, valamint az érintett személynek a 137. § (6) bekezdésben meghatározott büntetőeljárásra vonatkozó nyilatkozatát.

- 156. §** (1) Részvénytársasági vagy szövetkezeti formában működő hitelintézet ügyvezetését legalább két ügyvezetőnek, harmadik országbeli hitelintézet fióktelepének ügyvezetését legalább két vezető állású személynek, pénzügyi vállalkozás ügyvezetését legalább egy ügyvezetőnek munkaviszony keretében kell ellátnia.
- (2) Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe esetén a vezető állású személyek között legalább egy olyan magyar állampolgárságú devizabelföldi személynek kell lennie, aki legalább egy éve állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik.

68. Közérdeklődésre számot tartó hitelintézetre vonatkozó előírások

- 157. §** (1) A közérdeklődésre számot tartó hitelintézet a Gt. 311. §-a szerinti audit bizottságot hoz létre és működtet, figyelemmel arra, hogy nem nyilvános részvénytársasági formában működő hitelintézet esetén, ahol a Gt. részvénytársaságot és közgyűlést említ ott hitelintézetet és annak legfőbb szervét kell érteni.
- (2) Az (1) bekezdésben foglaltak nem alkalmazandóak, ha a közérdeklődésre számot tartó hitelintézet rendelkezik olyan testülettel, amely megfelel a Gt. 311. § (1)–(2) bekezdésében meghatározott feltételeknek és a testület ellátja a Gt. 311. § (3)–(4) bekezdésében foglaltakat. A közérdeklődésre számot tartó hitelintézet ebben az esetben saját honlapján nyilvánosságra hozza a testület összetételét, valamint azt, hogy melyik testület látja el a Gt. 311. § (3)–(4) bekezdésében foglalt feladatokat.
- (3) A mérlegfőösszeg tekintetében 5 százaléknál kisebb piaci részesedéssel rendelkező közérdeklődésre számot tartó hitelintézet közös kockázatvállalási-kockázatkezelési és audit bizottságot állíthat fel, amelynek tagjai megfelelő szakértelemmel rendelkeznek feladataik ellátásához.

69. Belső szervezet

- 158. §** (1) Ha a hitelintézet befektetési szolgáltatási vagy kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet is végez, akkor olyan belső szervezeti, működési és eljárási rendet alakít ki, amelyen belül elkülönülnek a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatással és a befektetési szolgáltatással foglalkozó szervezeti egységek.
- (2) Az elkülönülés célja, hogy a hitelintézet ne tudja befolyásolni ügyfele, a hitelintézeti üzletágak, valamint a hitelintézetek és egyéb piaci szereplők közötti ügyleteket.

- (3) A hitelintézetben belül elkülönült szervezeti egységek banktitkot és értékpapírtitkot csak belső szabályzatban meghatározott módon adhatnak át egymásnak. A szabályzatnak biztosítania kell, hogy banktitkokhoz és értékpapírtitkokhoz csak az jusson hozzá, akinek arra feladata elvégzéséhez szüksége van.
- (4) A belső szabályzatot a hitelintézet megküldi a Felügyeletnek.

VIII. FEJEZET TITOKTARTÁS

70. Üzleti titok

- 159. §** (1) E törvény alkalmazásában üzleti titok fogalma alatt a Ptk.-ban meghatározott fogalmat kell érteni.
- (2) A pénzügyi intézmény és a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó – pénzügyi intézménynek nem minősülő – vállalkozás (ideértve a közvetítőt is) tulajdonosa, a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a pénzügyi intézmény és a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó – pénzügyi intézménynek nem minősülő – vállalkozás alkalmazottja köteles a pénzügyi intézmény működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartani.
- (3) A (2) bekezdésben előírt titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró
- a) MNB-vel
 - b) az OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, valamint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával és az ugyanezen törvényben leírt intézményvédelmi szervezettel és az ugyanezen törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal,
 - c) nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - d) Állami Számvevőszékkel,
 - e) Gazdasági Versenyhivatallal,
 - f) kormányzati ellenőrzési szervvel,
 - g) vagyonellenőrrel,
 - h) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervvel
- szemben.
- (4) A (2) bekezdésben előírt titoktartási kötelezettség az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan nem áll fenn a feladatkörében eljáró
- a) nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében,
 - b) a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben,
 - c) a törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben.
- (5) A pénzügyi intézmény a nyomozó hatóságot, a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervet a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, önálló jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak minősülő adatokról.
- (6) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét az MNB által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
- a) a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából, vagy
 - b) ha olyan helyzet áll elő, amely potenciálisan veszélyezteti a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását az államháztartásért felelős miniszter és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter részére.
- (7) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét, ha a Felügyelet eleget tesz a felügyeleti stressz-tesztre vonatkozó kötelezettség végrehajtására, valamint a felügyeleti stressz-teszt eredményeinek az EBH részére való továbbítására abból a célból, hogy az EBH az európai uniós stressz-tesztek eredményeit összegezve nyilvánosságra hozza.

71. Banktitok

- 160. §** (1) Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi,

üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

- (2) E törvény banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a pénzügyi intézmény ügyfelének tekintendő mindenki, aki (amely) a pénzügyi intézménytől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. A banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a pénzügyi intézménnyel, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.
- (3) A banktitokra vonatkozó rendelkezéseket a közvetítő ügyfelének (1) bekezdésben meghatározott adataira is megfelelően alkalmazni kell.

161. § (1) Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a pénzügyi intézmény ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja,
 - b) e törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
 - c) a pénzügyi intézmény érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.
- (2) Az (1) bekezdés b) pontjában foglaltak alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn
- a) a feladatkörében eljáró MNB-vel, OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, és a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, intézményvédelmi szervezettel, valamint törvényben nevesített és ott meghatározott feladatkörében eljáró kormánybiztossal, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),
 - b) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel és jegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
 - c) a csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel, felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
 - d) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
 - e) a büntető-, valamint polgári ügyben, a csőd-, illetve felszámolási eljárás, továbbá kényszerőrlési eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
 - f) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
 - g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - h) az adó-, vám- és egészségbiztosítási, nyugdíjbiztosítási igazgatási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve egészségbiztosítási szervvel, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel,
 - i) bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban – ideértve a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdése alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is – eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,
 - j) a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
 - k) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásáról szóló törvény szerinti feladatkörében eljáró államháztartáért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszterrel és az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk hatálya alá tartozó állami támogatások – az Európai Unió működéséről szóló szerződésben szereplő mezőgazdasági termékek előállításához és kereskedelméhez nyújtott támogatások és az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások, valamint jogszabályban más miniszter feladatkörébe utalt támogatások kivételével – versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel,

- l) a lakáscélú támogatások igénybevételének és felhasználásának jogszerűsége céljából feladatkörében ellenőrzést végző, továbbá a jogalap nélkül felvett fogyatékosági támogatás összegének megtérülése érdekében eljáró kincstárral,
 - m) a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal,
 - n) a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által a pénzügyi intézménynél működő vagy volt könyvvizsgálója ellen indított fegyelmi eljárás keretében a Magyar Könyvvizsgálói Kamarával,
 - o) a feladatkörében eljáró kormányzati ellenőrzési szervvel,
 - p) az eltűnt vagy az elfogatóparancs, európai elfogatóparancs, nemzetközi elfogatóparancs hatálya alatt álló személyek felkutatását, továbbá az ismeretlen személy vagy holttest azonosítását végző rendőri szervvel szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.
- (3) A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha
- a) az adóhatóság és a Felügyelet nemzetközi szerződés, illetve együttműködési megállapodás alapján, külföldi hatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a pénzügyi intézménytől, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási záradékot,
 - b) a hitelintézet az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. § (8) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
 - c) a pénzügyi intézmény a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény 13. § (1) bekezdése alapján szolgáltat adatot,
 - d) a pénzügyi intézmény az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget,
 - e) a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,
 - f) a magyar bűnüldöző szerv nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – harmadik ország bűnüldöző szerve esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkerő által aláírt titoktartási záradékot – írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől, vagy
 - g) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – harmadik ország pénzügyi információs egysége esetén, ha a megkeresés tartalmazza a harmadik országbeli adatkerő által aláírt titoktartási záradékot – írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől.
- (4) Az írásbeli megkeresésben meg kell jelölni azt az ügyfelet vagy bankszámlát, akiről vagy amelyről a (2) bekezdésben megjelölt szerv vagy hatóság a banktitok kiadását kéri, valamint a kért adatok fajtáját és az adatkérés célját, kivéve, ha a feladatkörében eljáró Felügyelet helyszíni ellenőrzést folytat.
- (5) Nem kell a (4) bekezdés szerinti adatokat az írásbeli megkeresésében megjelölni, ha a Gazdasági Versenyhivatal előzetes értesítés nélkül helyszíni szemlét vagy helyszíni kutatást tart. Ezekben az esetekben a Gazdasági Versenyhivatal megkeresését a helyszínen közli.
- (6) A (2) és (3) bekezdés szerint adatkérésre jogosult a rendelkezésére bocsátott adatokat kizárólag arra a célra használhatja fel, amelyet az adatkéréskor megjelölt.
- (7) A pénzügyi intézmény az (1)–(3) bekezdésben, valamint az 162. §-ban foglalt esetekben az adatok kiszolgáltatását – titoktartási kötelezettségére hivatkozva – nem tagadhatja meg.
- (8) Az MNB jogszabályban, a pénzügyi intézmény számára előírt adatszolgáltatás során is jogosult banktitkokhoz jutni.

- 162. §** (1) A pénzügyi intézmény a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot a nála vezetett bankszámláról és az általa lebonyolított ügyletről, ha adat merül fel arra, hogy a bankszámla vagy az ügylet
- a) kábítószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 282–282/C. §), kábítószer-kereskedelemmel (Btk. 176–177. §), kábítószer birtoklásával (Btk. 178–79. §), kóros szenvedélykeltéssel (Btk. 181. §), kábítószer készítésének elősegítésével (Btk. 182. §) vagy új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel [1978. évi IV. törvény 283/B. §, illetve Btk. 184. § (1) bekezdés b) pont],
 - b) terrorcselekménnyel (1978. évi IV. törvény 261. §, illetve Btk. 314–316. §), terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával (Btk. 317. §), terrorizmus finanszírozásával (Btk. 318. §),
 - c) robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263. §, illetve Btk. 324. §),
 - d) lőfegyverrel vagy lőszerezettel visszaéléssel (1978. évi IV. törvény 263/A. §, illetve Btk. 325. §),
 - e) pénzmosással (1978. évi IV. törvény 303–303/A. §, illetve Btk. 399–400. §),

- f) bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
 - g) bennfentes kereskedelemmel vagy
 - h) piacbefolyással
- van összefüggésben.
- (2) Az (1) bekezdésben foglalt rendelkezést a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bünfelderítési feladatokat ellátó szervre a hatáskörükbe tartozó bűncselekményekkel összefüggő adatok tekintetében kell alkalmazni.
- (3) A pénzügyi intézmény a megkeresések teljesítése során a minősített adat védelméről szóló törvényben és egyéb, a minősített adat kezelésére vonatkozó jogszabályokban előírt követelmények betartásával jár el.

- 163. §** (1) A 161. § (2) bekezdés d), f), g) és o) pontja, a 161. § (3) bekezdés e)–g) pontja, a 162. §, valamint az 164. § p) pontja alapján történő adatátadásról a pénzügyi intézmény az érintett ügyfelet nem tájékoztathatja.
- (2) Az adatkérő az (1) bekezdésben említett esetek kivételével az ügyfelet az adatkérésről tájékoztatja.

164. § Nem jelenti a banktitok sérelmét

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,
- c) a 3. § (1) bekezdés b)–g) pontjában foglalt tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, valamint a kizárólag garanciavállalással, készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy részéről a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a törvényben meghatározott referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott referenciaadat-szolgáltatás,
- d) a pénzügyi intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagyonellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a pénzügyi intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás,
- e) a pénzügyi intézmény igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező tagnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tag vagy esetleges jövőbeni tag által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás,
- f) a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása,
- g) az MNB által – a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával – a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
 - ga) statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal
 - gb) a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter részére,
- h) a pénzügyi intézmény által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult és a külföldi pénzügyi intézménynél (adatkezelőnél) a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal,
- i) a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóság számára a felügyeleti tevékenységéhez szükséges, és a külföldi felügyeleti hatóság és a Felügyelet között együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha a megállapodás tartalmazza az adatok bizalmas kezelésére, felhasználására vonatkozó rendelkezést, továbbá a Felügyelet hozzájárulását a külföldi felügyeleti hatóságnak átadott adatok külföldi illetékes bűnüldöző szervnek történő továbbításához,
- j) a hitelintézet által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,

- k) az összevont alapú felügyeleti megfelelés vonatkozásában történő, valamint a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,
- l) a Felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére,
- m) az OBA által külföldi betétbiztosítási rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére együttműködési megállapodásban rögzített módon történő adattovábbítás, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított,
- n) a pénzügyi intézmény által vállalt kockázat fedezetét nyújtó harmadik személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás,
- o) a pénzügyi átutalásokat kísérő megbízói adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása,
- p) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB részére, írásbeli megkeresés alapján az MNB tv. 4. § (1)–(7) bekezdésében meghatározott alapvető feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítésként szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás,
- q) a pénzügyi intézmény által a pénzügyi intézménnyel szerződéses kapcsolatban levő közvetítő részére a közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás,
- r) a Felügyelet által a 176. § (7) bekezdése szerinti válsághelyzetben az EGT-állam központi bankjainak vagy az Európai Központi Banknak történő adattovábbítás, ha az adatok törvény által előírt feladatuk teljesítéséhez szükségesek,
- s) a pénzügyi intézmény ügyfele által nyilvánosságra hozott állítással összefüggésben a pénzügyi intézmény részéről a közte és ügyfele közötti jogviszonyra vonatkozó, a nyilvánosság előtti válaszadáshoz szükséges mértékben történő adatközlés,
- t) a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által alapvető feladatai ellátása érdekében a jegybanki információs rendszerben rendelkezésre álló adatoknak egyedi azonosításra alkalmas módon való átadása a Központi Bankok Európai Rendszere és annak tagjai számára, azok kérelme alapján, az Európai Unió működéséről szóló szerződésből eredő vagy központi banki feladataik teljesítéséhez szükséges mértékben,
- u) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése céljából pénzügyi intézmény által a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére történő adattovábbítás,
- v) a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenység végzésének érdekében szükséges, a központi értéktár, a központi szerződő fél, valamint az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet közötti adattovábbítás, valamint
- w) ha a pénzügyi intézmény a Ptk. 6:418. §-ában meghatározott kötelezettségét teljesíti.

72. Üzleti titok és banktitok közös szabályai

- 165. §** (1) Aki üzleti vagy banktitok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megtartani.
- (2) A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti vagy a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, az e törvényben meghatározott kivétellel a pénzügyi intézmény, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.
- (3) Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénzügyi intézménynek vagy az intézmény ügyfeleinek hátrányt okozzon.
- (4) Hitelintézet jogutód nélküli megszűnése esetén a hitelintézet által kezelt üzleti vagy banktitkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított hatvan év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.
- (5) A fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozás a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés szerint rendelkezésére álló, személyes adatnak minősülő banktitkot, fizetési titkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítés céljából.

- 166. §** Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

IX. FEJEZET

PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEK FELÜGYELETE

73. Adatszolgáltatás

- 167. §** (1) A hitelintézet igazgatósága a Felügyeletnek haladéktalanul – írásban – bejelenti, ha
- az azonnali fizetéseképtelenség (illikviditás) veszélye következett be,
 - a hitelintézet tevékenységi körét érintő veszélyhelyzet – pl. fizetéseképtelenség (inszolvencia) – alakul ki,
 - szavatoló tőkéje huszonöt százalékot elérő vagy meghaladó összegben csökkent,
 - fizetéseit megszüntette, vagy
 - működését – pénzügyi szolgáltatási tevékenységét – megszüntette.
- (2) A hitelintézet igazgatósága a Felügyeletnek két munkanapon belül – írásban – bejelenti
- a jegyzett tőke felemelését vagy leszállítását,
 - az egyes pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek szüneteltetését, korlátozását, megszüntetését.
- (3) Fióktelep formájában működő hitelintézet esetén az (1) és (2) bekezdés szerinti bejelentést a fióktelep vezető állású személye teszi meg, valamint a Felügyeletnek haladéktalanul – írásban – bejelenti azt is, ha
- eszközfenntartási mutatója száz százalék alá csökkent,
 - a külföldi hitelintézet vagy annak bármely államban működő fióktelepe fizetéseképtelenné vált, vagy
 - a külföldi hitelintézet főirodája vagy székhelye szerinti felügyeleti hatóság az adott hitelintézettel vagy annak bármely államban működő fióktelepével szemben intézkedést, illetve szankciót alkalmazott.
- (4) A hitelintézet évente legalább egyszer bejelenti és ismerteti a Felügyelet felé a kockázattal súlyozott kitettségérték és tőkekövetelmény számításai során az alkalmazott belső módszerek eredményét és az alkalmazott módszereket, amely eredményeket, adatokat és információkat a Felügyelet értékeli és az értékelésből fakadó következtetésekről a hitelintézetet tájékoztatja.
- (5) Ha a Felügyelet a (4) bekezdés szerinti értékelés során a korábbi eredményekhez, értékekhez képest jelentős eltéréseket talál, akkor ezt részletesen értékeli és a módszertani engedélyezések során a tapasztalatait felhasználja annak érdekében, hogy a hitelintézet a tőkekövetelmény megállapítása során a hitelintézet tevékenységéhez, ügyfélköréhez és kitettségeinek szerkezetéhez legmegfelelőbb módszertant válassza.
- 168. §** A pénzügyi intézmény és magyarországi fióktelepe és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást végző egyéb jogi személy – jogszabályban meghatározott tartalommal, módon és formában, rendszeres időközönként – a Felügyeletnek adatszolgáltatást teljesít.
- 169. §** A pénzügyi intézmény számára a Felügyelet – határozott időre – az általa meghatározott tartalommal és rendszerességgel történő olyan (rendkívüli) adatszolgáltatási kötelezettséget írhat elő, amelyet
- a likviditás,
 - a szolvencia,
 - a kockázatvállalás,
 - a pénzügyi és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység szabályainak betartása,
 - a szervezet működésének, valamint
 - a belső ellenőrzés
- rendszeres figyelemmel kíséréséhez, ellenőrzési feladatainak ellátása érdekében szükségesnek tart.
- 170. §** A hitelintézet bejelenti öt munkanapon belül a Felügyeletnek, ha anyavállalata vegyes tevékenységű holding társaság vagy vegyes pénzügyi holding társaság lett vagy ezen viszony módosul, illetve megszűnik.
- 171. §** A Felügyelet a pénzügyi intézménytől, valamint pénzügyi intézménynek nem minősülő kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó egyéb jogi személytől közbülső beszámoló, meghatározott formájú és tagolású kimutatás, könyvvizsgálati jelentés bemutatását kérheti, továbbá a pénzügyi intézménytől, annak szerveitől valamennyi üzleti ügyéről felvilágosítást kérhet.

74. A hitelintézetek összevont alapú felügyelete

- 172. §** (1) A Felügyelet látja el a Magyarországon bejegyzett hitelintézet összevont alapú felügyeletét.
- (2) Ha valamely hitelintézet anyavállalata befektetési vállalkozás, illetve a befektetési vállalkozás részesedési viszonyal rendelkezik hitelintézetben és a hitelintézet nem tartozik az (1) bekezdésben meghatározott összevont alapú felügyelet alá, akkor a Bszt. összevont alapú felügyeletre vonatkozó szabályai alkalmazandók.
- (3) A Felügyelet nem vizsgálja a pénzügyi holding társaság, a külföldi hitelintézet, pénzügyi holding társaság és vegyes tevékenységű holding társaság prudens működését egyedi alapon.
- (4) Ha a Felügyelet dokumentumok vagy helyszíni ellenőrzés alapján szoros kapcsolatot állapít meg, összevont alapú felügyelet alá tartozónak minősíthet valamely magyarországi bejegyzésű hitelintézetet, és meghatározhatja, hogy valamely vállalkozásra az összevont alapú felügyelet kiterjed.
- (5) Az olyan hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, befektetési vállalkozás és járulékos vállalkozás, amelyben az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet vagy a pénzügyi holding társaság ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik – ha jogszabály másként nem rendelkezik –, az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet vagy a pénzügyi holding társaság részére az összevont alapú felügyelet érdekében szükséges minden adatot és információt átad. Ezen egyedi adatot és információt az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet vagy a pénzügyi holding társaság elkülönítetten – az adatvédelmi előírások betartásával – kezeli.
- (6) Az olyan hitelintézettől, pénzügyi vállalkozástól, befektetési vállalkozástól és járulékos vállalkozástól, amelyben az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet vagy a pénzügyi holding társaság ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik, a Felügyelet közvetlenül is kérhet az összevont alapú felügyelet érdekében szükségessé váló adatot és információt.
- (7) A Felügyelet az összevont alapú felügyelettel kapcsolatban felmerülő feladatai ellátása érdekében közvetlenül vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetben keresztül közvetve adatot kérhet
- a) az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló személytől,
 - b) az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet anyavállalatával vagy a hitelintézetben részesedési viszonyal rendelkező személlyel más szoros kapcsolatban álló személytől, és
 - c) az 575/2013/EU rendelet 19. cikke alapján mentesített hitelintézettől, pénzügyi vállalkozástól, befektetési vállalkozástól vagy járulékos vállalkozástól.
- (8) A (7) bekezdés alapján a Felügyelet által kért adatszolgáltatás csak jogszabályban meghatározott esetben tagadható meg.
- (9) Az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet vagy a pénzügyi holding társaság rendelkezik az összevont alapú felügyelete érdekében szükséges adatok és információk szolgáltatására alkalmas információs rendszerrel, és azok megbízhatóságát biztosító informatikai és belső ellenőrzési rendszerrel.
- (10) Ha az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet anyavállalata vegyes tevékenységű holding társaság, akkor a vegyes tevékenységű holding társaság és azon vállalkozások – amelyekre az összevont alapú felügyelet kiterjed – közötti ügyletek felügyelete a Felügyelet feladata. Az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet rendelkezik olyan kockázatkezelési eljárással és belső ellenőrzési rendszerrel, beleértve a számviteli politikáját és a beszámolási rendszerét, amely alkalmas az előbb említett ügyletek meghatározására, mérésére és ellenőrzésére, amelyeket a Felügyelet ellenőriz.
- (11) Az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet és a pénzügyi holding társaság haladéktalanul bejelenti az 575/2013/EU rendeletben, valamint a (7) bekezdésben meghatározott szoros kapcsolat létrejöttét, módosulását vagy megszűnését.
- (12) A (11) bekezdés szerinti bejelentési kötelezettségnek a magyarországi bejegyzésű hitelintézet külföldi pénzügyi holding társaság anyavállalata az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetén keresztül is eleget tehet.
- 173. §** (1) Egy EU-szintű hitelintézeti anyavállalat és annak leányvállalatai vagy egy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat és annak leányvállalatai vagy egy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat és annak leányvállalatai
- a) a belső tőkeegyelelés értékelési folyamat,
 - b) a likviditási kockázat,
 - c) a felügyeleti felülvizsgálat,
 - d) a 79. § (2) bekezdése szerinti többlettőke-követelmény vagy
 - e) az intézményspecifikus likviditási követelmények teljesítése

- tekintetében a Felügyelet és az EU-szintű hitelintézeti anyavállalatnak vagy az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalatnak, vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalatnak székhelye szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságai együttesen járnak el (a továbbiakban: többoldalú eljárás).
- (2) Ha a Felügyelet látja el az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat, az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat leányvállalati hitelintézet felügyeletét, akkor az (1) bekezdésben meghatározott eljárás megkezdésekor a Felügyelet
- a) haladéktalanul továbbítja a szükséges információkat és dokumentumokat azon EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságai részére, amelyben székhellyel rendelkező vállalkozásokra kiterjed az EU-szintű hitelintézeti anyavállalatnak, az EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalatnak vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalatnak az összevont alapú felügyelete, és
 - b) ezzel egyidejűleg tájékoztatja az a) pontban meghatározott EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságait a határozat-tervezetre vonatkozó vélemény, elemzés és fenntartás MNB részére történő megküldésének határidejéről.
- (3) A Felügyelet a többoldalú eljárás keretében csak valamennyi, az eljárásban részt vevő EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága egyetértésével hozhat érvényes határozatot (a továbbiakban: többoldalú eljárás keretében hozott határozat), amely határozat meghozatalának határideje
- a) az (1) bekezdés a), c) és d) pontja tekintetében a hiánytalan kérelem beérkezését követően a Felügyelet által elkészített összevont alapú kockázatértékelési jelentésnek (amely kiterjed arra is, hogy a csoport szavatoló tőkéje összevont alapon megfelel-e a csoport pénzügyi helyzetének és kockázati jellemzőinek) az eljárásban résztvevő illetékes felügyeleti hatóságok részére történő továbbításától számított négy hónap,
 - b) az (1) bekezdés b) és e) pontja tekintetében a hiánytalan kérelem beérkezését követően a Felügyelet által elkészített összevont alapú likviditási kockázat-elemzési jelentésnek (amely kiterjed a likviditási felügyelethez kapcsolódó jelentős problémák kezelésére szolgáló intézkedésekre, ideértve a kockázatkezeléssel vagy az intézményspecifikus likviditási követelmények szükségességével kapcsolatos intézkedéseket is) az eljárásban résztvevő felügyeleti hatóságok részére történő továbbításától számított egy hónap.
- (4) Ha az eljárásban résztvevő EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága egyetértésének hiánya miatt a többoldalú eljárás eredménytelen, akkor a (3) bekezdésben rögzített határidőn belül az eljárásban résztvevő bármelyik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága kérésére a Felügyelet az EBH-val a többoldalú eljárás eredménytelensége vonatkozásában egyeztetést köteles folytatni vagy saját kezdeményezésére egyeztetést folytathat.
- (5) Ha az eljárásban részt vevő EGT-állam felügyeleti hatósága egyetértésének hiánya miatt a többoldalú eljárás eredménytelen, a Felügyelet a többoldalú eljárás lezárultát követő tíz munkanapon belül, az eljárásban részt vevő valamennyi EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának a többoldalú eljárás során adott véleményére, elemzésére és fenntartására figyelemmel hozza meg a határozatát.
- (6) Ha a Felügyelet a (4) bekezdés szerinti egyeztetést folytat az EBH-val, akkor a (3) bekezdéstől eltérően az eljárás határideje az EBH-nak az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 19. cikk (3) bekezdése szerinti határozatnak a Felügyelet részére történő átadását követő tíz munkanap múlva jár le.
- (7) A Felügyelet a (6) bekezdés szerinti egyeztetést követően az EBH határozatát a határozatának meghozatalakor figyelembe veszi. Ha a Felügyelet a határozatában jelentősen eltér az EBH határozatától, akkor a határozatában az eltérést indokolja.
- (8) A Felügyelet a részletes indokolást is tartalmazó határozatát közli a többoldalú eljárásban részt vevő valamennyi EGT-állam illetékes felügyeleti hatósággal és az összevont alapú felügyelet alá tartozó anyavállalattal.
- (9) Ha az eljárás lefolytatására másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága jogosult, és az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat, EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat leányvállalati hitelintézetét a Felügyelet felügyeli, akkor a Felügyelet az eljárásra jogosult EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága által meghatározott határidőn belül megküldi a véleményét, fenntartását.
- (10) Ha az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat, EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat székhelye szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága az (1) bekezdés szerinti eljárást követően döntést hozott, határozata Magyarországon közvetlenül alkalmazandó és végrehajtható. A Felügyelet az EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága határozatának tényét magyar nyelven a honlapján közzéteszi. A Felügyelet hatáskörébe tartozó szervezet tekintetében a más EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága által hozott határozatban foglaltak végrehajtására, teljesítésének ellenőrzésére, az ellenőrzés alapján hozható intézkedésre a Felügyelet által hozott határozatokra vonatkozó magyar jogszabályok alkalmazandók.

- (11) A Felügyelet a (3) bekezdés szerinti határozat megváltoztatásának szükségességét
- a) legalább évente egyszer vagy
 - b) az összevont alapú felügyelet alá tartozó anyavállalat, leányvállalat illetékes felügyeleti hatósága az (1) bekezdés d) vagy e) pontja vonatkozásában írásban, indokolással ellátott kérelmére megvizsgálja azzal, hogy az eljárásban részt vehet a b) pont szerinti illetékes felügyeleti hatóság.

75. Összevont alapú felügyeleti ellenőrzés

- 174. §** (1) Az 575/2013/EU rendelet alapján az összevont alapú felügyelet alá tartozó és az olyan vállalkozások – amelyekre az összevont alapú felügyelet kiterjed – körében a Felügyelet jogosult helyszínen kívül vagy helyszínen ellenőrizni a 172. §-ban foglalt és az 575/2013/EU rendelet összevont alapú felügyeletére vonatkozó rendelkezések betartását.
- (2) A 172. § (7) bekezdésben meghatározott személyek körében a Felügyelet – helyszínen kívül vagy helyszínen – ellenőrizheti az összevont alapú felügyelettel kapcsolatban felmerülő feladatok ellátása érdekében átadott jelentések, adatok, információk hitelességét.
- (3) A Felügyelet – harmadik ország felügyeleti hatóságának kérésére – a viszonyosság mérlegelése alapján vagy érvényben lévő felügyeleti megállapodás esetén, az összevont alapú felügyeleti feladatok ellátásához szükséges jelentéseket, adatokat és információkat harmadik ország felügyeleti hatóságának átadhatja, ha a külföldi felügyeleti hatóság megfelelő, a magyar szabályozással legalább egyenértékű jogi védelmet képes biztosítani a részére nyújtott információk kezeléséhez.
- (4) Az (1) és (2) bekezdés szerinti ellenőrzést a Felügyelet harmadik ország felügyeleti hatóságának kérésére is végezhet, valamint a viszonyosság mérlegelése alapján vagy érvényben lévő felügyeleti megállapodás esetén hozzájárulhat, hogy az ellenőrzésben a hozzájárulást kérő felügyeleti hatóság, illetve egy általa kijelölt könyvvizsgáló vagy egyéb szakértő résztvegyen.
- (5) Ha a hitelintézet anyavállalata harmadik országbeli hitelintézet, pénzügyi holding társaság vagy vegyes pénzügyi holding társaság, akkor az összevont alapú felügyelet ellátása érdekében a Felügyelet megvizsgálja, hogy a harmadik ország jogrendje megfelel-e az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelvében foglalt, az összevont alapú felügyeletre vonatkozó szabályoknak. A Felügyelet a vizsgálat során egyeztet az EBH-val. Az egyeztetést követően a Felügyelet dönt a jogrend megfelelőségéről.
- (6) Ha a harmadik ország jogrendje nem felel meg az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelvében foglalt, az összevont alapú felügyeletre vonatkozó szabályoknak, akkor a Felügyelet látja el az összevont alapú felügyeleti feladatokat, és ennek érdekében minden lehetséges intézkedést megtesz.
- (7) A (6) bekezdésben meghatározott esetben a Felügyelet egyeztet a harmadik országbeli hitelintézet, pénzügyi holding társaság vagy vegyes pénzügyi holding társaság székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóságával.
- 175. §** (1) Ha a hitelintézet tagállami anyavállalat vagy EU-szintű anyavállalat, akkor az összevont alapú felügyeletet a hitelintézetet engedélyező EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága látja el.
- (2) Ha a hitelintézet anyavállalata tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat, vagy tagállami vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat, vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat, akkor az összevont alapú felügyeletet a hitelintézetet engedélyező EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága látja el. Ha a Felügyelet látja el az összevont alapú felügyeletet, akkor a pénzügyi holding társaság anyavállalatot és a vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalatot bejelenti az Európai Bizottságnak, valamint tájékoztatja a többi EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát.
- (3) Ha egy magyarországi székhelyű hitelintézet és egy más EGT-állam hitelintézete ugyanazon tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy tagállami vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat, EU-szintű pénzügyi holding társaság vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat leányvállalata – a (4) bekezdésben foglalt kivétellel –, az összevont alapú felügyeletet azon EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága látja el, amelyben a pénzügyi holding társaságot vagy vegyes pénzügyi holding társaságot bejegyezték.
- (4) Ha egy magyarországi székhelyű hitelintézet és egy más EGT-állam hitelintézete
- a) ugyanazon pénzügyi holding társaság vagy vegyes pénzügyi holding társaság leányvállalata, de egyikük székhelye sem abban a EGT-államban található, amelyben a pénzügyi holding társaság vagy vegyes pénzügyi holding társaság székhelye, vagy
 - b) több olyan pénzügyi holding társaság leányvállalata, amelyeknek a székhelye különböző EGT-államban található, és ezen EGT-államok mindegyikében engedélyeztek hitelintézeti leányvállalatot,

az összevont alapú felügyelet a legnagyobb mérlegfőösszeggel rendelkező hitelintézet felügyeletét ellátó hatóság feladatát képezi.

- (5) A (2)–(4) bekezdésben meghatározottaktól a felügyeleti hatóságok eltérhetnek, de ebben az esetben a megállapodás előtt a tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalat, EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat, tagállami vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat véleményét is ki kell kérni.
- (6) A (4)–(5) bekezdés alapján kötött megállapodásnak az összevont alapú felügyeleti célok elérése érdekében biztosítania kell a megfelelő információáramlást és a felügyeleti hatóságok között szükséges együttműködést.
- (7) Ha az összevont alapú felügyeletet nem az anyavállalatnak minősülő pénzügyi intézmény felügyeleti hatósága látja el, az anyavállalat felügyeleti hatósága az összevont alapú felügyelet érdekében szükséges információkat az összevont alapú felügyeletet ellátó felügyeleti hatóság számára megadja.

- 176. §**
- (1) A Felügyelet az összevont alapú felügyeleti feladatok ellátása érdekében más EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságával szorosan együttműködik.
 - (2) A Felügyelet az összevont alapú felügyeleti feladatok ellátásához szükséges jelentéseket, adatokat és információkat más EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának átadhatja.
 - (3) Összevont alapú felügyeleti ellenőrzést a Felügyelet más EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának kérésére is végezhet, valamint hozzájárulhat, hogy az ellenőrzésben a hozzájárulást kérő illetékes felügyeleti hatóság, illetve egy általa kijelölt könyvvizsgáló vagy egyéb szakértő résztvegyen.
 - (4) Ha a Felügyelet az összevont alapú felügyeletet ellátó felügyeleti hatóság, akkor az (1) és (2) bekezdésben rögzítetteken kívül az EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságokkal történő együttműködése kiterjed a felügyeleti tevékenységek tervezésére és összehangolására
 - a) a rendes működés során, ideértve a vállalatirányítási rendszerre és a kockázatkezelési követelményre vonatkozó rendelkezések teljesítésének ellenőrzését, a hitelintézetek belső tőkemegfelelési folyamatának értékelését, a felügyeleti felülvizsgálatot, a nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítésének ellenőrzését, valamint a hitelintézettel szemben alkalmazott intézkedéseket,
 - b) szükség esetén az illetékes központi bankok bevonásával a válsághelyzetekre való felkészülés és a válsághelyzetek során, ideértve a hitelintézetek működésében és a pénzügyi piacokon zajló kedvezőtlen folyamatokat is.
 - (5) A Felügyelet – a 200–204. §-ra is tekintettel – minden olyan információt megad az EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának, amely
 - a) az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet tulajdonosi és irányítási szerkezetének feltárását, valamint a hitelintézet illetékes felügyeleti hatóságának azonosítását szolgálja,
 - b) az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézettől származó információk gyűjtésére és ellenőrzésére vonatkozó eljárásokat tartalmazza,
 - c) olyan, az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetet, befektetési vállalkozást, pénzügyi vállalkozást, befektetési alapkezelő társaságot vagy járulékos vállalkozást érintő válsághelyzetre utal, amely súlyosan érinti a hitelintézetet,
 - d) a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt többlet-tőkekövetelményre, valamint a működési kockázat-tőkekövetelményének fejlett mérési módszerrel történő számításának korlátozására vonatkozik, és
 - e) befolyásolja a másik EGT-állam illetékes hatóságának felügyelete alá tartozó hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás prudenciális helyzetét.
 - (6) Ha a Felügyelet egy másik EGT-államban székhellyel rendelkező EU-szintű anyavállalat, EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat leányvállalatát felügyeli és olyan információra van szüksége, amellyel az EU-szintű anyavállalat, EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat felügyeleti hatósága már rendelkezik, akkor a Felügyeletnek elsődlegesen ehhez a hatósághoz kell fordulnia.
 - (7) Ha a Felügyelet látja el az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet felügyeletét, és olyan válsághelyzet áll elő – ideértve a pénzügyi piacokon zajló kedvezőtlen folyamatokat is –, amely potenciálisan veszélyezteti a pénzügyi rendszer stabilitását azon EGT-államok bármelyikében, amelyben
 - a) az ezen hitelintézet ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetnek, befektetési vállalkozásnak, befektetési alapkezelő társaságnak és pénzügyi vállalkozásnak, vagy
 - b) az olyan hitelintézetnek, befektetési vállalkozásnak, befektetési alapkezelő társaságnak és pénzügyi vállalkozásnak, amelyben részesedési viszonyral rendelkezik,

a székhelye van, vagy amely EGT-államban olyan hitelintézet létesített rendszerszinten jelentős fióktelepet, amelyre a Felügyelet összevont alapú felügyelete kiterjed, akkor a Felügyelet haladéktalanul tájékoztatja az EBH-t, az érintett EGT-állam központi kormányát, illetékes felügyeleti hatóságát, valamint központi bankját.

76. Felügyeleti felülvizsgálat és értékelés

- 177. §** (1) A Felügyelet felülvizsgálja és értékeli azokat a szabályzatokat, stratégiákat, eljárásokat és módszereket, amelyeket a hitelintézet az e törvény, továbbá a prudens működésre vonatkozó szabályok és az 575/2013/EU rendelet betartása érdekében hoz.
- (2) A Felügyelet felülvizsgálja és értékeli a hitelintézet e törvény, továbbá a prudens működésre vonatkozó szabályok és az 575/2013/EU rendelet összes követelményének való megfelelését.
- (3) A Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálatot és értékelést az 575/2013/EU rendelet első rész II. címében meghatározottaknak megfelelően végzi.
- (4) A Felügyelet a felülvizsgálati és értékelési eljárás során értékeli:
- a) azon kockázatokat, amelyeknek a hitelintézet ki van vagy ki lehet téve,
 - b) a hitelintézet pénzügyi közvetítőrendszerre gyakorolt rendszerszintű kockázatát, és
 - c) azon kockázatokat, amelyeket a stressz-teszt során a hitelintézet tevékenységének jellegét, nagyságrendjét és összetettségét figyelembe véve feltártak.
- (5) A felülvizsgálatnak és értékelésnek a hitel-, piaci és működési kockázatokon kívül ki kell terjednie:
- a) a belső minősítési módszert alkalmazó hitelintézet által végzett stressz-teszt eredményekre,
 - b) a 108. § (5) bekezdés b) pontja szerinti koncentrációs kockázat kezelésére,
 - c) az elismert hitelezési kockázat-mérséklési módszerek használatával kapcsolatos – a 108. § (5) bekezdés a) pontja szerinti – kockázat kezelésére szolgáló eljárások és szabályzatok megbízhatóságára, megfelelőségére és alkalmazási módjára,
 - d) a hitelintézet likviditási kockázatokkal szembeni kitettségének mértékére, e kockázatoknak a hitelintézet általi mérésére és kezelésére, ideértve az alternatív forgatókönyvek elemzését, a kockázatsökkentő eszközök alkalmazását, a likviditási többlettartalékok mértékét, összetételét és minőségét, valamint a vészhelyzeti terveket,
 - e) a hitelportfólió-megoszlás (diverzifikáció) hatására és annak kockázatfelmérési rendszerben történő figyelembevételére,
 - f) a piaci kockázattal kapcsolatos tőkekövetelményhez belső modell módszert használó hitelintézet által végrehajtott stressz-teszt eredményekre,
 - g) a kitettséggel szemben felmerülő országgockázatból eredő pótlólagos tőkekövetelményre,
 - h) egy olyan mérési vizsgálatra, amelynek keretében a Felügyelet megállapítja, hogy egy – általa megállapított mértékű – hirtelen és váratlan kamatlábváltozásnak milyen hatása lenne a szavatoló tőkére,
 - i) arra, hogy a hitelintézet által értékpapírosított eszközökre vonatkozó szavatoló tőke mértéke megfelel-e az ügylet gazdasági tartalma által indokolt mértéknek, ideértve az átadott kockázat mértékét is,
 - j) a hitelintézet üzleti modelljére,
 - k) a rendszerszintű kockázatra,
 - l) a hitelintézet túlzott tőkeáttételi kockázatnak való kitettségére, és annak kezelése céljából működtetett rendszerek, stratégiák, eljárások és mechanizmusok megfelelőségére, valamint
 - m) a hitelintézet vállalatirányítási rendszereire, vállalati kultúrájára és értékeire, az irányító és ellenőrző testületek feladatai ellátására irányuló képességeire.
- (6) Az (5) bekezdés d) pontja szerinti felülvizsgálat keretében a Felügyelet a hitelintézet pénzügyi piacon betöltött szerepéhez igazodva értékeli a likviditási kockázat kezelését, valamint a likviditási kockázatot mérséklő eszközök alkalmazását ösztönözve a megbízható belső módszerek kifejlesztését.
- (7) Az (1) és (2) bekezdés szerinti felügyeleti felülvizsgálat és értékelés alapján a Felügyeletnek meg kell határoznia, hogy a hitelintézet által alkalmazott szabályzatok, stratégiák, eljárások és módszerek, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéje és likvid eszköze biztosítja-e a kockázatok fedezetét és megbízható kezelését.
- (8) A Felügyelet által végzett felülvizsgálat és értékelés a kereskedési könyvet vezető hitelintézetnél arra is kiterjed, hogy a hitelintézet által elszámolt értékvesztés, értékelési korrekció és képzett céltartalék lehetővé teszi-e a pozíciók rövid időn – legfeljebb harminc napon – belüli lezárását normális piaci körülmények között.
- (9) A Felügyelet által végzett felülvizsgálat és értékelés kiterjed a hitelintézetnek a nem kereskedési könyvben nyilvántartott kitettségének a kamatkockázatára.

- (10) A Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálat és értékelés keretében ellenőrzi, hogy a hitelintézet nyújtott-e burkolt támogatást értékpapírosításhoz. Ha a hitelintézet egynél többször nyújtott már az 575/2013/EU rendelet 248. cikke szerinti burkolt támogatást, és ezzel nem ér el jelentős kockázat-transzferálást, akkor a Felügyeletnek meg kell tennie a 185. § szerinti intézkedéseket.
- (11) A felülvizsgálat és az értékelés gyakoriságát, mértékét és részletezettségét a Felügyelet a hitelintézet mérete, tevékenységének jelentősége, jellege, nagyságrendje és összetettsége alapján arányosan határozza meg azzal, hogy a felülvizsgálatot és értékelést legalább évente egyszer elvégzi.
- (12) Ha a Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálat és értékelés során azt állapítja meg, hogy a hitelintézet az (5) bekezdés h) pontja szerinti kamatlábváltozás figyelembevételével számított üzleti értéke (eszköz-, idegen forrás- és mérlegen kívüli pozíciói várható nettó pénzáramlásának jelenértéke) a szavatoló tőke több mint húsz százalékaival csökkenne a kamatlábváltozás figyelembevétele nélkül számított üzleti értékéhez viszonyítva a kamatláb hirtelen és nem várt, 200 bázispontos vagy az EBH által meghatározott egyéb változás eredményeként, akkor a Felügyeletnek meg kell tennie a szükséges intézkedéseket.
- (13) Az (5) bekezdés m) pontja szerinti felügyeleti felülvizsgálat és értékelés keretében a hitelintézet a Felügyelet rendelkezésére bocsátja legalább
- a vezető és ellenőrző testület és egyéb bizottsági ülésének napirendjét és a kapcsolódó előterjesztéseket, valamint
 - a vezető testület teljesítményének belső vagy külső értékelésének eredményeit.
- (14) A felügyeleti felülvizsgálat és értékelés elősegítése érdekében a Felügyelet legalább évente felügyeleti stressz-tesztet végez az általa felügyelt hitelintézetekre vonatkozóan.
- (15) A Felügyelet felülvizsgálja és értékeli a hitelintézet helyreállítási tervét. A felülvizsgálatnak a 114. § (2) bekezdésében meghatározott feltételeken kívül ki kell terjednie arra, hogy a helyreállítási tervben foglaltak
- végrehajtása alkalmas a hitelintézet likviditását vagy fizetőképességét (szolvenciáját) súlyosan veszélyeztető állapot esetén a hitelintézet pénzügyi helyzetének stabilizálására, figyelemmel a hitelintézet által megtett és tervezett lépésekre;
 - alkalmazhatósága a vonatkozó stressz-forgatókönyvek alapján reálisan akkor is feltételezhető, ha egyidejűleg más hitelintézetek is helyreállítási terveket hajtanak végre.
- (16) Ha az értékelés alapján a helyreállítási terv hiányos vagy a végrehajtásának akadályai lehetnek, a Felügyelet határozatban kötelezi a hitelintézetet a helyreállítási terv három hónapon belüli átdolgozására.

- 178. §** (1) A Felügyelet évente felügyeleti vizsgálati programot fogad el az általa felügyelt, Magyarországon bejegyzett azon hitelintézetek esetében, amelyek
- szolvenciáját veszélyeztető kockázatok azonosítására kerül sor az elvégzett stressz-tesztek eredményei vagy a felügyeleti felülvizsgálat és értékelési eljárás eredményei alapján,
 - megsértik az e törvény, a prudens működésre vonatkozó szabályok és az 575/2013/EU rendelet rendelkezéseit, vagy
 - a pénzügyi rendszer alapján rendszerszinten jelentősek.
- (2) A felügyeleti vizsgálati program magában foglalja legalább a következőket:
- a felügyeleti feladatok végrehajtásának terve,
 - a felügyeleti feladatok végrehajtásához szükséges források elosztása,
 - a fokozott felügyeletet igénylő hitelintézetek azonosítása és azok esetében szükséges intézkedések, kivételes intézkedések meghatározása, valamint
 - helyszíni ellenőrzések terve.
- (3) A (2) bekezdés c) pontja alkalmazásában a Felügyelet:
- nővelheti a helyszíni ellenőrzés számát vagy gyakoriságát,
 - helyszíni ellenőrt rendelhet ki,
 - elrendeli a kiegészítő vagy rendkívüli adatszolgáltatást,
 177. § (11) bekezdésében rögzítetténél gyakrabban felülvizsgálja a működési, stratégiai vagy üzleti tervet,
 - elvégzi a várhatóan bekövetkező kockázatokat nyomonkövető témavizsgálatokat.

- 179. §** (1) A Felügyelet legalább háromévente felülvizsgálja a hitelintézet által használt, a tőkekövetelmények kiszámításához engedélyezett belső módszereket, azok alkalmazásához szükséges követelmények teljesülését, a módszerek kidolgozottságát és naprakészségét.

- (2) A Felügyelet az (1) bekezdésben meghatározott felülvizsgálat keretében tekintettel van a hitelintézet üzleti tevékenységének változásaira és a belső módszerek új termékekre való alkalmazására.
- (3) Ha a Felügyelet súlyos hiányosságokat tár fel a hitelintézet belső módszerének kockázat-megállapításával kapcsolatban, akkor
- a) előírja a hitelintézet számára a módszertan korrigálását, vagy
 - b) meghozza a megfelelő intézkedést a hiányosság következményének enyhítése érdekében, többek között magasabb szorzótényezők, többlettőke-követelmény előírása vagy egyéb megfelelő és hatékony eszköz alkalmazása révén.
- (4) Ha a Felügyelet megállapítja, hogy a hitelintézet által alkalmazott belső módszer már nem felel meg a rá vonatkozó követelményeknek, akkor előírja a hitelintézet számára, hogy
- a) bizonyítsa, hogy a meg nem felelés hatásai nem jelentősek, vagy
 - b) készítsen a megfelelés helyreállítására vonatkozó tervet határidő megjelölésével.
- (5) A (4) bekezdés b) pontja szerinti esetben a hitelintézet módosítja a tervet, ha a Felügyelet álláspontja szerint a tervben meghatározottak alapján nem valószínűsíthető a vonatkozó követelményeknek való teljes megfelelés biztosítása vagy a kitűzött határidő nem megfelelő.
- (6) Ha bizonyíthatóan fennáll annak veszélye, hogy a hitelintézet nem képes meghatározott határidőn belül megfelelni a követelményeknek és nem tudja kielégítően bizonyítani, hogy a meg nem felelés hatásai nem jelentősek, akkor a Felügyelet
- a) visszavonja a belső módszer alkalmazására vonatkozó engedélyt,
 - b) korlátozza az engedélyt azokra a területekre, amelyekenél megfelel a követelményeknek vagy meghatározott határidőn belül újra megfelel a követelményeknek.
- (7) Ha a piaci kockázat esetén a hitelintézet által alkalmazott belső modell alkalmazásakor a túllépések száma jelzi, hogy a belső modell nem vagy már nem kellőképpen pontos, akkor a Felügyelet
- a) visszavonja a belső modell alkalmazására vonatkozó engedélyt, vagy
 - b) megfelelő intézkedést hoz a belső modell azonnali kiigazításának biztosítása érdekében.

- 180. §** (1) A Felügyelet hasonló vagy azonos felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárást alkalmazhat azon hitelintézetek esetében, amelyek
- a) hasonló kockázati profillal rendelkeznek, ideértve a hasonló üzleti modelleket vagy a hasonló földrajzi hely szerinti kitétségeket is, vagy
 - b) hasonló kockázatokat jelentenek a pénzügyi közvetítőrendszer számára.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti hitelintézetek különösen a rendszerszintű kockázat értékelése alapján határozhatóak meg.

- 181. §** Az egyedi likviditási követelmények meghatározása során a Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás eredményeit felhasználva figyelembe veszi
- a) a hitelintézet üzleti modelljét,
 - b) a 108. § (5) bekezdés f) pontjában meghatározott rendszereket, eljárásokat és mechanizmusokat,
 - c) a felügyeleti felülvizsgálat és értékelés eredményét, valamint
 - d) a Magyarországot fenyegető rendszerszintű likviditási kockázatot.

77. Csoportszintű felügyeleti felülvizsgálat

- 182. §** A 173. § szerint többoldalú eljárás keretében kell eljárni és többoldalú eljárás keretében hozott határozatot kell hozni összevont alapú felügyeleti felülvizsgálat esetén is.

78. Az intézkedések és a kivételes intézkedések alkalmazásának közös szabályai

- 183. §** (1) A Felügyelet a pénzügyi intézménnyel szemben alkalmazott intézkedés és kivételes intézkedés alkalmazása, illetve bírság kiszabása esetén a határozattal egyidejűleg az OBA-t is értesíti, ha a határozat az OBA e törvény szerinti feladatainak ellátására kihathat, illetve a határozat meghozatalára a pénzügyi intézménynek az OBA tevékenységével összefüggő kötelezettsége megsértése miatt került sor.
- (2) A Felügyelet akkor is értesíti az OBA-t, ha a hitelintézet anyavállalatának felügyeletét ellátó hatóság tájékoztatása alapján olyan helyzet fennállását állapítja meg, amely az OBA e törvény szerinti feladatainak ellátására kihathat.

- 184. §** (1) A Felügyelet mérlegeli az intézkedés szükségességét, ha a pénzügyi intézmény, valamint a pénzügyi intézménynek nem minősülő kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó egyéb jogi személy, ezek vezető állású személye vagy tulajdonosa megsérti az e törvény, az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra vagy a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint a tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok előírásait, vagy tevékenységét nyilvánvalóan nem elvárható gondossággal végzi, így különösen ha
- a) döntési, eljárási szabályzatai nem felelnek meg az előírásoknak, vagy a működés során ezeket nem tartja be,
 - b) számviteli, nyilvántartási és ellenőrzési rendszere nem felel meg a jogszabályok rendelkezéseinek,
 - c) határidőben nem tesz eleget a Felügyelettel, a tulajdonosaival, tagjaival, az OBA-val szemben fennálló adatszolgáltatási, jelentési vagy tájékoztatási kötelezettségének,
 - d) a könyvvizsgálójának tevékenysége nem felel meg a jogszabályi rendelkezéseknek, vagy késedelmesen, pontatlanul tájékoztatja az igazgatóságot, felügyelő bizottságot, illetve a Felügyeletet a pénzügyi intézménynél tapasztalt jogszabálysértésekről, hiányosságokról és egyéb – a prudens működését veszélyeztető – problémákról,
 - e) szavatoló tőkéje nem biztosítja a kockázatok fedezetét, vagy nem éri el hitelintézet esetében a 79. § (2) bekezdésben foglalt mértéket,
 - f) a kockázatvállalásra, a kockázatok megállapítására, elemzésére, értékelésére és behatárolására, a kockázatvállalás ellenőrzésére, a kockázatok kezelésére, továbbá csökkentésére vonatkozó szabályok valamelyikét megsérti,
 - g) elmulasztja az igazgatóságnak, a felügyelő bizottságnak, a közgyűlésnek (küldöttgyűlésnek) vagy az egyszemélyes tulajdonosnak a Felügyelet intézkedéseiről történő tájékoztatását,
 - h) fennáll annak veszélye, hogy a hitelintézet nem fogja betartani az azonnali fizetőképességre, a likviditás minimális szintjére vagy a források és az eszközök lejáratí összhangjának biztosítására vonatkozó előírásokat,
 - i) nem tesz eleget tartalékképzési kötelezettségének,
 - j) nem teljesíti Pmt.-ben előírt kötelezettségét,
 - k) a hitelintézet nem tesz eleget a 228. § (6) bekezdésében foglalt kötelezettségének.
- (2) A Felügyelet e törvény, a pénzügyi intézmény, valamint a pénzügyi intézménynek nem minősülő kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó egyéb jogi személy prudens működésére vonatkozó jogszabályok, tevékenységre vonatkozó jogszabályok előírásainak jelentős megsértése esetén – a rendelkezésére álló adatokat és információkat mérlegelve – megteszi a szükséges intézkedést, ha a pénzügyi intézmény
- a) jogszabály által tiltott vagy részére nem engedélyezett tevékenységet végez,
 - b) működése során nem tud folyamatosan megfelelni egyes, az e törvényben meghatározott engedélyezési feltételeknek,
 - c) osztalékot kíván fizetni vagy fizet olyan helyzetben, ha szavatoló tőkéje nem éri el a 79. § (2) bekezdésben rögzített tőkekövetelményt, illetve az adott évben általános tartalékát nem képezte meg,
 - d) nem rendelkezik elégséges céltartalékkal, illetve eszközei értékelése nem megfelelő és emiatt szavatoló tőkéjét csökkentenie kell az el nem számolt céltartalékképzés, illetve értékvesztés összegével,
 - e) a kockázatvállalásra vonatkozó szabályokat rendszeresen vagy jelentős mértékben megsérti (így például a megfelelő gondosság és körültekintés nélkül vállal kockázatokat),
 - f) nem tud eleget tenni, vagy határidőben – ismétlődően – nem tesz eleget, a Felügyelettel, a tulajdonosaival, a tagjaival, az OBA-val szemben fennálló adatszolgáltatási, jelentési vagy tájékoztatási kötelezettségének,
 - g) akadályozza a Felügyeletet vagy a könyvvizsgálót tevékenységének végzésében,
 - h) az előírt szabályzatok, nyilvántartások, informatikai és ellenőrzési rendszerek nélkül működik,
 - i) az előírásoknak való meg nem felelés miatt a vele szemben alkalmazott felügyeleti intézkedésben foglaltakat nem teljesíti,
 - j) az (1) bekezdésben említett előírásokat – a Felügyelet által alkalmazott intézkedést vagy bírságot megállapító határozat jogerőre emelkedését követő két éven belül – ismételten megsérti,
 - k) ha a hitelintézet nem tartja be az azonnali fizetőképességre, a likviditás minimális szintjére vagy a források és az eszközök lejáratí összhangjának biztosítására vonatkozó előírásokat.
- (3) A Felügyelet e törvény, továbbá a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint a tevékenységére vonatkozó egyéb előírásainak súlyos megsértése esetén megteszi a szükséges intézkedéseket, vagy kivételes intézkedéseket, ha a pénzügyi intézmény,
- a) szavatoló tőkéje nem éri el hitelintézet esetében a 79. § (2) bekezdésben rögzített tőkekövetelmény nyolcvan százalékát,

- b) osztalékot kíván fizetni vagy fizet olyan helyzetben, ha szavatoló tőkéje nem éri el a 79. § (2) bekezdésben rögzített tőkekövetelmény nyolcvan százalékát,
 - c) nem tesz eleget céltartalék-képzési, illetve értékvesztés elszámolási kötelezettségének, vagy nem rendelkezik elégséges céltartalékkal, illetve elszámolt értékvesztéssel, azaz mérlegen kívüli tételeit és eszközeit nem megfelelően értékelte és emiatt az el nem számolt céltartalékképzés, illetve értékvesztés összegével csökkentett szavatoló tőke következtében, ha szavatoló tőkéje nem éri el a 79. § (2) bekezdésben rögzített tőkekövetelmény nyolcvan százalékát,
 - d) az azonnali fizetőképesség vagy a források és az eszközök lejáratí összhangjának biztosítására vonatkozó előírások be nem tartásával a hitelintézet likviditásának fenntartását súlyosan veszélyezteti,
 - e) a kockázatvállalásra vonatkozó szabályokat rendszeresen vagy jelentős mértékben megsérti, és ezzel a hitelintézet likviditását, fizetőképességét (szolvenciáját) vagy jövedelemtermelő képességét súlyosan veszélyezteti,
 - f) jogszabály által tiltott vagy részére nem engedélyezett tevékenységet folytat rendszeresen,
 - g) működése során nem tud megfelelni az e törvényben meghatározott engedélyezési feltételeknek,
 - h) a szükséges számviteli, vezetői információs vagy belső ellenőrzési rendszer nélkül működik vagy e rendszerek nem teszik lehetővé a hitelintézet tényleges pénzügyi helyzetének megállapítását,
 - i) forrásgyűjtési tevékenysége során a piaci kamat mértékétől jelentősen eltérő kamatmértéket állapít meg, amely fokozott kockázatot jelent a hitelintézet, illetve a betétesek számára,
 - j) tiltott vagy színlelt szerződéseket köt vagyoni előny szerzése vagy a mérleg szerinti eredmény, vagy a tőkekövetelmény módosítása céljából,
 - k) könyvvizsgálója elmulasztja a Felügyelet, a pénzügyi intézmény igazgatóságának, illetve felügyelő bizottságának tájékoztatását a pénzügyi intézménynél tapasztalt súlyos jogszabálysértésekről, hiányosságokról és egyéb – a prudens működést veszélyeztető – problémákról,
 - l) az (1) bekezdésben említett előírásokat – a Felügyelet által a (2) bekezdés alapján alkalmazott intézkedést, vagy bírságot megállapító határozat jogerőre emelkedését követő öt éven belül – ismételten megsérti,
 - m) az előírások jelentős megsértése miatt alkalmazott felügyeleti intézkedésben foglaltakat nem teljesíti,
 - n) tevékenységi (működési) engedélye a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény alapján visszavonásra kerül.
- (4) A Felügyelet megteszi a szükséges intézkedéseket, kivételes intézkedéseket, ha bizonyíthatóan fennáll annak veszélye, hogy a hitelintézet az elkövetkező tizenkét hónapban nem fog megfelelni az e törvényben, valamint a prudens működésre vonatkozó jogszabályokban foglalt követelményeknek.
- (5) A Felügyeletnek a (3) bekezdésen kívül akkor is meg kell tennie a szükséges intézkedéseket vagy kivételes intézkedéseket, ha
- a) a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepének eszközfenntartási mutatója száz százalék alá csökken,
 - b) a külföldi hitelintézet, valamint bármely államban működő fióktelepe fizetéseképtelenné vált.
- (6) A Felügyelet intézkedést tehet továbbá, ha a harmadik országbeli hitelintézet székhelye szerinti felügyeleti hatóság az adott hitelintézettel vagy annak bármely államban működő fióktelepével szemben olyan ok miatt alkalmazott intézkedést, szankciót, amely a fióktelep biztonságos működését érinti.
- (7) A Felügyeletnek, akkor is meg kell tennie a szükséges intézkedéseket, kivételes intézkedéseket, ha a 177. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat és értékelés alapján a hitelintézet
- a) szavatoló tőkéje nem biztosítja a kockázatok fedezetét és megbízható kezelését, vagy
 - b) irányítási rendszere, vállalatirányítási rendszere és kockázatkezelése, belső tőke megfelelés értékelési folyamata, nagykockázatainak kezelése nem felel meg az e törvényben, valamint a prudens működésre vonatkozó jogszabályban meghatározott követelményeknek.
- (8) Ha a hitelintézet összevont alapú felügyelet alá tartozik, illetve a hitelintézetre az összevont alapú felügyelet kiterjed, a Felügyelet a vele szemben alkalmazandó kivételes intézkedés előtt – a (9) bekezdésben meghatározott kivétellel – előzetesen egyeztet azon EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságával, amelynek székhelyén olyan hitelintézet található, amelyre a hitelintézettel együttesen az összevont alapú felügyelet kiterjed.
- (9) A kivételes intézkedésről szóló határozat meghozatala előtt a Felügyelet nem köteles egyeztetni a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságával, ha az egyeztetéshez szükséges időtartam veszélyezteti a határozat végrehajthatóságát. Ebben az esetben a határozat meghozataláról a Felügyelet a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát haladéktalanul tájékoztatja.

79. Intézkedések

- 185. §** (1) Az előírások megsértése vagy hiányosság megállapítása esetén – ha azok a pénzügyi intézmény prudens működését jelentősen vagy súlyosan nem veszélyeztetik – a Felügyelet a következő intézkedéseket alkalmazhatja:
- a) kötelezheti a pénzügyi intézményt, hogy tegye meg a szükséges intézkedéseket
 - aa) e törvény vagy a prudens működésre vonatkozó jogszabályok előírásainak betartására, a feltárt hiányosságok megszüntetésére,
 - ab) pénzügyi helyzetének megőrzésére vagy javítására;
 - b) javaslatot tehet a pénzügyi intézménynek
 - ba) az alkalmazottak (vezetők) szakmai továbbképzésére vagy megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező alkalmazottak (vezetők) felvételére,
 - bb) üzletszabályzat, illetve belső szabályzat meghatározott határidőn belüli kidolgozására vagy meghatározott szempontok szerinti átdolgozására,
 - bc) ügyvezetési módszereinek megváltoztatására;
 - c) előírhatja rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését;
 - d) kötelezheti a pénzügyi intézményt rendkívüli intézkedési terv kidolgozására és végrehajtására;
 - e) figyelmeztetheti a pénzügyi intézmény vezető állású személyét;
 - f) határozattal megállapítja a jogsértés tényét, s egyben elrendeli a jogsértő állapot megszüntetését, vagy megtiltja a jogszabályba ütköző magatartás további folytatását;
 - g) kötelezheti a hitelintézetet az irányítási rendszerére, vállalatirányítási rendszerére és kockázatkezelési rendszerére, valamint a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó szabályzatok, eljárások, stratégiák és módszerek megerősítésére;
 - h) kötelezheti a hitelintézetet a jogszabályban meghatározott nyilvánossághozatali követelményen túlmutató nyilvánossághozatali előírások teljesítésére.
- (2) Az előírások megsértése vagy hiányosság megállapítása esetén – ha azok a pénzügyi intézmény prudens működését jelentősen vagy súlyosan veszélyeztetik – a Felügyelet a következő intézkedéseket alkalmazhatja:
- a) a pénzügyi intézményhez – egy vagy több – helyszíni ellenőrt rendelhet ki;
 - b) kötelezheti a pénzügyi intézményt
 - ba) belső szabályzat kidolgozására vagy meghatározott szempontok szerinti átdolgozására vagy alkalmazására,
 - bb) az alkalmazottak (vezetők) szakmai továbbképzésére vagy megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkező alkalmazottak (vezetők) felvételére,
 - bc) az okozott kárért való felelősség megállapítása érdekében vizsgálat lefolytatására, és a felelőssel szembeni eljárás kezdeményezésére,
 - bd) a működési költségek csökkentésére,
 - be) megfelelő nagyságú tartalékok képzésére,
 - bf) az igazgatóság vagy a felügyelő bizottság összehívására, továbbá meghatározott napirendi pontok megtárgyalására és meghatározott döntések meghozatalának szükségességére hívhatja fel e testületek figyelmét,
 - bg) más könyvvizsgáló választására;
 - c) megtilthatja, korlátozhatja vagy feltételhez kötheti
 - ca) az osztalék kifizetését,
 - cb) a vezető tisztségviselők díjainak kifizetését,
 - cc) a pénzügyi intézmény tulajdonosainak kölcsönfelvételét vagy, hogy a hitelintézet részükre kockázatvállalással járó szolgáltatást nyújtson,
 - cd) a tagok és a vezető tisztségviselők érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások részére a pénzügyi intézmény által történő kölcsön nyújtását,
 - ce) a hitel- vagy kölcsönszerződésekben foglalt határidők meghosszabbítását (prolongálását),
 - cf) az egyes pénzügyi szolgáltatási tevékenységek vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységek végzését,
 - cg) fiókok megnyitását, új pénzügyi szolgáltatások megkezdését, valamint egy pénzügyi szolgáltatáson belül új tevékenység (új üzletág) megkezdését;
 - d) a teljesítményjavaldalmazás nettó bevétel százalékában történő meghatározására kötelezheti a hitelintézetet, ha a teljesítményjavaldalmazás nincs összhangban a prudenciális követelményekkel.

- (3) A kirendelt helyszíni ellenőr jogosult
- bármely ellenőrzési tevékenység ellátására;
 - megfigyelőként részt venni és felszólalni az ügyvezetés, az igazgatóság, bármely más kockázatvállalási döntést hozó testület vagy bizottság, valamint a felügyelőbizottság ülésén, a közgyűlésen (küldöttgyűlésen);
 - konzultálni a pénzügyi intézmény könyvvizsgálójával.
- (4) Ha a fióktelep formájában működő hitelintézet eszközfenntartási mutatója száz százalék alá csökken, a Felügyelet kötelezi a külföldi hitelintézetet, hogy harminc napon belül feleljen meg a fióktelep az eszközfenntartási mutatóra vonatkozó előírásoknak.

- 186. §** (1) A Felügyelet a hitelintézet számára többlettőke-követelményt írhat elő, ha
- a hitelintézet nem teljesíti a belső tőkeemfelelési eljárásra, a helyreállítási tervre vagy a nagykockázat vállalására vonatkozó követelményeket,
 - a hitelintézet tőkekövetelménye nem fedez egyes kockázatokat,
 - a már alkalmazott intézkedések előreláthatóan nem javítanak kellő mértékben a hitelintézet rendszerein, eljárásain vagy stratégiáin,
 - a hitelintézet által alkalmazott módszerre vonatkozó követelmények nem teljesítése nem megfelelő tőkekövetelményt eredményez,
 - a hitelintézet valószínűsíthetően alulbecsli a kockázatait,
 - a hitelintézet tájékoztatja a Felügyeletet, hogy a stressz-teszt eredményei jelentősen meghaladják a korrelációkereskedési portfólióra vonatkozó tőkekövetelményüket.
- (2) A többlettőke-követelmény mértékének meghatározásakor a Felügyelet figyelembe veszi:
- a hitelintézet belső tőkeemfelelés értékelési folyamatának mennyiségi és minőségi szempontjait,
 - a hitelintézet irányítási és kockázatkezelési rendszerének megfelelőségét,
 - a hitelintézetnél végrehajtott felügyeleti felülvizsgálat eredményét, és
 - a hitelintézet rendszerszintű kockázatát.
- (3) A hitelintézet számára előírt többlettőke-követelmény nem lehet magasabb, mint a 79. § (2) bekezdés a) pontja szerinti tőkekövetelmény másfélszerese.

- 187. §** (1) Ha a Felügyelet rendkívüli intézkedési terv elfogadását is szükségesnek tartja, annak kidolgozására legfeljebb harmincnapos határidőt engedélyezhet.
- (2) Ha a rendkívüli intézkedési terv elfogadásához, illetve tőkeemelés szükségessége miatt rendkívüli közgyűlés (küldöttgyűlés) megtartása szükséges, akkor a Felügyelet az (1) bekezdésben meghatározott határidő legfeljebb huszonegy napos meghosszabbítását engedélyezheti. Ha a közgyűlés (küldöttgyűlés) a tőkeemelésről vagy alapvető kölcsöntőke nyújtásáról határozott, e határozat meghozatalától további legfeljebb tizenöt nap engedélyezhető a tőkeösszeg befizetésére.

- 188. §** A Felügyelet a pénzügyi intézmény részére a rendkívüli intézkedési tervben foglaltak végrehajtása érdekében, meghatározott időre, de legfeljebb egy évre a 79. § (2) bekezdésben, a 101. és 102. §-okban, valamint az 575/2013/EU rendelet 387–403. cikkében foglalt kötelezettségek teljesítése alól felmentést adhat. Ezt a felmentést a Felügyelet egy alkalommal, legfeljebb hat hónapra meghosszabbíthatja.

80. Kivételes intézkedések

- 189. §** (1) A 184. § (3) bekezdése szerinti esetekben a Felügyelet a következő kivételes intézkedéseket is alkalmazhatja:
- előírhatja
 - a hitelintézet nem banküzemi célú eszközeinek eladását,
 - hogy a pénzügyi intézmény a Felügyelet által megállapított határidőn belül és követelményeknek megfelelően rendezze tőkeszerkezetét,
 - korlátozhatja vagy megtilthatja a hitelintézet számára
 - a tulajdonosok és a hitelintézet közötti ügyleteket,
 - a betétek és más visszafizetendő források kifizetését,
 - a kötelezettségek vállalását,
 - meghatározhatja a hitelintézet által kiköthető kamat legnagyobb mértékét,

- d) kötelezheti az igazgatóságot a közgyűlés összehívására, továbbá meghatározott napirendi pontok megtárgyalására és meghatározott döntések meghozatalának szükségességére hívhatja fel e testületek figyelmét,
 - e) felügyeleti biztost rendelhet ki a pénzügyi intézményhez, vagy
 - f) visszavonhatja annak a vezető állású személynek a megválasztására vagy a kinevezésére adott engedélyét, akinek személyes felelősségét az eset kialakulásáért jogerős határozatban megállapította, és kezdeményezheti a pénzügyi intézménynél más vezető állású személy megválasztását vagy kinevezését azzal, hogy ezen kivételes intézkedésnél a vezető állású személlyel szemben együttesen nem szabható ki bírság,
 - g) kötelezheti a hitelintézetet a 114. § szerinti helyreállítási terve életbe léptetésére, az abban foglalt intézkedések alkalmazására.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott kivételes intézkedésekkel egyidejűleg a Felügyelet felszólíthatja a szükséges intézkedések megtételére a pénzügyi intézmény
- a) részvénykönyvben, szövetkezeti formában működő pénzügyi intézmény esetén tagnyilvántartásban, nyilvántartott tulajdonosai közül az öt százalékot elérő vagy meghaladó közvetlen tulajdoni hányaddal és
 - b) befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosát, alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetében alapítóit.
- (3) Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe esetében az (1) bekezdésben meghatározott kivételes intézkedésekkel egyidejűleg a Felügyelet értesíti a harmadik országbeli hitelintézetet és annak felügyeleti hatóságát.
- (4) A Felügyelet a (2) bekezdés szerinti felszólítással egyidejűleg értesíti a pénzügyi intézmény igazgatóságát, felügyelő bizottságát, valamint könyvvizsgálóját, és felszólítja az igazgatóságot a 185. § (2) bekezdés b) pontjában felsorolt egyes intézkedések haladéktalan megtételére.
- (5) Az (1) bekezdés b), c) és e) pontjában meghatározott kivételes intézkedéseket – a b) pont bb) alpontjában foglaltak kivételével – a Felügyelet határozott időtartamra, de legfeljebb egy évre hozhatja meg. Ezt a határidőt a Felügyelet egy alkalommal, legfeljebb hat hónappal meghosszabbíthatja.
- (6) Az (1) bekezdés b) pont bb) alpontjában meghatározott intézkedést a Felügyelet legfeljebb kilencven napra rendelheti el.
- (7) Nyilvánosan működő részvénytársaság esetében az (1) bekezdés d) pontjának alkalmazásakor a Gt.-től eltérően a közgyűlést annak kezdőnapját huszonegy nappal megelőzően kell összehívni.
- (8) Ha a Felügyelet az (1) bekezdés b) pont ba)–bb) alpontjában foglalt kivételes intézkedést alkalmaz, haladéktalanul tájékoztatja azon EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságait, amelyekben az intézkedéssel érintett hitelintézet fióktelepet működtet vagy határon átnyúló szolgáltatást nyújt.

- 190. §** (1) A hitelintézet igazgatósága a 189. § (2) bekezdésében meghatározott intézkedésről szóló értesítés kézhezvételét követően haladéktalanul intézkedik aziránt, hogy a tulajdonosok, szövetkezeti formában működő hitelintézet esetén a tagok
- a) betéteit és a hitelintézettel szemben fennálló más követeléseit zárolják,
 - b) érdekeltségi körébe tartozó vállalkozások hitelezését felfüggesztik, és
 - c) részére kötelezettségvállalást tartalmazó pénzügyi szolgáltatás nyújtását mellőzzék.
- (2) Ha az (1) bekezdésben felsorolt intézkedések megtörténtek, a tulajdonosok, szövetkezeti formában működő hitelintézet esetén a tagok a hitelintézettel szemben beszámítással nem élhetnek.
- (3) A tulajdonosok csak akkor mentesülnek a 189. § (2) bekezdésben szabályozott felszólításhoz fűződő jogkövetkezmények alól, ha részvényeik elidegenítését már a felszólítás kézhezvétele előtt legalább hatvan nappal a Felügyeletnek írásban bejelentették.
- (4) Az (1) és (2) bekezdés szerinti korlátozásokat a hitelintézet igazgatósága addig tartja érvényben, amíg a tulajdonosok az intézkedések megtételére szolgáló okot meg nem szüntetik, vagy a hitelintézet felszámolását a bíróság el nem rendeli.

- 191. §** (1) Ha a pénzügyi intézmény nem tesz eleget a 189. § (1) bekezdés d) pontja szerinti felügyeleti intézkedésnek, a Felügyelet a cégbíróságnál kezdeményezheti a pénzügyi intézmény közgyűlésének összehívását.
- (2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti kérelemben javaslatot tesz a közgyűlés összehívásának helyére, idejére, napirendi pontjaira.
- (3) A közgyűlés összehívásáról a cégbíróság nyolc napon belül határoz.

- 192. §** A Felügyelet a hatáskörébe tartozó pénzügyi intézmények tulajdonosainak szavazati jogát meghatározott időre, de legfeljebb egy évre a 189. § (1) bekezdésében felsorolt intézkedések mellett felfüggesztheti, ha a tag tevékenysége, illetve a pénzügyi intézményre gyakorolt befolyása a rendelkezésre álló tények alapján veszélyezteti a pénzügyi intézmény megbízható, biztonságos működését; ilyen esetben a határozatképesség megállapításánál a korlátozással érintett szavazatokat figyelmen kívül hagyja.
- 193. §** A Felügyelet a 185. §-ban, valamint a 189–192. §-ban meghatározott intézkedéseket vagy kivételes intézkedéseket – szükség szerint – külön-külön vagy együttesen és ismételten is alkalmazhatja.
- 194. §** (1) A Felügyelet felügyeleti biztost rendelhet ki, különösen akkor, ha
- a pénzügyi intézmény olyan helyzetbe kerül, amelyben fennáll a veszélye, hogy nem tud eleget tenni kötelezettségeinek,
 - a hitelintézet igazgatósága nem tudja ellátni feladatát és ez veszélyezteti a betétesek érdekeit,
 - a hitelintézet számvitelében vagy a belső ellenőrzési rendszerében feltárt hiányosságok oly mértékűek, hogy lehetetlenné vált a valódi pénzügyi helyzetének értékelése, valamint
 - a hitelintézet szavatoló tőkéje nem éri el a 79. § (2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény nyolcvan százalékát, és a hitelintézet igazgatósága a Felügyelet kivételes intézkedése ellenére a közgyűlést nem hívja össze.
- (2) A Felügyelet a hitelintézethez felügyeleti biztost rendel ki, ha
- a hitelintézet szavatoló tőkéje nem éri el a 79. § (2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény nyolcvan százalékát, és a tag vagy a harmadik országbeli hitelintézet nem képes, vagy nem hajlandó a hitelintézet saját tőkéjét, illetve szavatoló tőkéjét a jogszabályban és a Felügyelet határozatában előírt szintre felelelni, vagy
 - a hitelintézet anyavállalatának felügyeletét ellátó felügyeleti hatóság arról tájékoztatja a Felügyeletet, hogy olyan válsághelyzet állt elő, amely veszélyezteti az anyavállalat pénzügyi stabilitását, vagy
 - a szövetkezeti hitelintézet vezető tisztségviselőjének megbízatása a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és az egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 15. § (4) bekezdés a) pontja alapján a Takarékbank Zrt. által felfüggesztésre kerül; illetve amennyiben a szövetkezeti hitelintézet tevékenységi engedélyét a Felügyelet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 19. § (3), (7) vagy (13) bekezdése alapján visszavonja.
- 195. §** (1) A felügyeleti biztos kirendeléséről rendelkező határozat kézhezvételéig hozott döntésekért a hitelintézet igazgatósági tagjának a gazdasági társaságokra, illetve a szövetkezetekre vonatkozó törvényi rendelkezések szerinti felelőssége fennmarad.
- (2) Ha nincs lehetőség a hitelintézet ügyeinek átvételére, a felügyeleti biztos közjegyző vagy rendőrség közreműködését veheti igénybe.
- 196. §** (1) A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt az igazgatóság tagja a gazdasági társaságokra, a szövetkezetekre vonatkozó törvényi rendelkezésekben és az alapszabályban rögzített feladatát, cégjegyzési jogát nem gyakorolhatja. A kirendelés tartamára a felügyeleti biztos gyakorolja az igazgatóság tagjának törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit.
- (2) Az (1) bekezdéstől eltérően az igazgatóság vagy a felügyelő bizottság tagja a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslattal élhet a felügyeleti biztost kirendelő határozat és a Felügyelet által a hitelintézettel szemben hozott határozat ellen, e jogorvoslati eljárásban a hitelintézetet képviselheti vagy a képviselőt ellátására megbízást adhat.
- 197. §** (1) Ha a Felügyelet a 185. § (2) bekezdés c) pont cf) alpontja, a 48. § (5) bekezdése és az 55. § (2) bekezdése szerinti intézkedését a Tvt. alapján fizetést korlátozó eljárásnak minősíti, akkor az erről való döntés közlését követő hatállyal jogosult az eljárás alá vont, a fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó résztvevő esetében a javára benyújtott fizetési megbízásnak a fizetési rendszer általi elszámolását, teljesítését átmenetileg vagy véglegesen megtiltani. A Felügyelet ezen döntéséről haladéktalanul értesíti a fizetési rendszer rendszerüzemeltetőjét.
- (2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti határozat tekintetében érintett, a fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó résztvevő értesítése mellett haladéktalanul értesíti a fizetési rendszer rendszerüzemeltetőjét is.

- (3) A Tvt. 3. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott időponttól kezdődően a közvetlenül csatlakozó résztvevő javára benyújtott fizetési megbízás elszámolása és teljesítése az (1) bekezdés szerinti döntés rendszerüzemeltetővel történt közlésétől függetlenül végrehajtható és megtámadhatatlan.

- 198. §** (1) A 142. § szerinti bejelentésről, és a 184. § szerinti kivételes intézkedések megtételének szükségességéről a Felügyelet haladéktalanul értesíti az OBA-t, illetve amennyiben a kivételes intézkedés szövetkezeti hitelintézettel szemben került alkalmazásra, a kötelező intézményvédelmi szervezetet is.
- (2) Amennyiben a Felügyelet 174–178. §, illetve a 180–193. § szerinti valamely intézkedése szövetkezeti hitelintézettel szemben került alkalmazásra, a Felügyelet erről haladéktalanul értesíti a kötelező intézményvédelmi szervezetet is.
- (3) Amennyiben a Felügyelet 174–193. § szerinti intézkedése olyan szövetkezeti hitelintézetet érint, amellyel szemben a kötelező intézményvédelmi szervezet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény alapján már rendelt el intézkedést, és az ebben foglaltak még hatályban vannak, a Felügyelet határozatában rendelkezik a kötelező intézményvédelmi szervezet által elrendelt intézkedés hatályának fenntartás, módosítása vagy megszüntetése iránt.

81. Fióktelep és határon átnyúló szolgáltatás felügyelete

- 199. §** (1) A másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény magyarországi fióktelepe esetében a székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának megbízásából a felügyeletet a Felügyelet is elláthatja. Az ellenőrzést a másik EGT-államban engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmény fióktelepe esetében a magyarországi hatályos jogszabályok figyelembe vételével szükséges lefolytatni.
- (2) A másik EGT-államban engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmény magyarországi fióktelepe felügyeletének ellátása során a Felügyelet ellenőrzést végezhet, a felügyelet ellátásához szükséges információkat kérhet a fiókteleptől vagy a fióktelep székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóságtól. Az ellenőrzés lefolytatása előtt a Felügyelet konzultációt folytat a székhely szerinti felügyeleti hatósággal, valamint az ellenőrzés lefolytatását követően tájékoztatja a székhely szerinti illetékes felügyeleti hatóságot az ellenőrzés olyan megállapításairól, amely a vizsgált intézmény kockázatkezelése szempontjából vagy Magyarország pénzügyi rendszerének stabilitása szempontjából meghatározó.
- (3) Ha a másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény fióktelepe vagy a pénzügyi intézmény Magyarországon végzett határon átnyúló szolgáltatása megsérti vagy bizonyíthatóan fennáll annak a veszélye, hogy megsérti a Magyarországon hatályos előírásokat vagy a Felügyelet hiányosságot észlel a fióktelep vagy a pénzügyi intézmény működésében, akkor arról a Felügyelet tájékoztatja a székhely szerinti illetékes felügyeleti hatóságot.
- (4) Ha a székhely szerinti illetékes felügyeleti hatóság a (3) bekezdés szerinti tájékoztatást követően nem teszi meg a szükséges intézkedéseket a (3) bekezdésben észlelt szabálysértés megszüntetése érdekében, akkor a Felügyelet az EBH-hoz fordulhat.
- (5) A Felügyelet közvetlenül is intézkedhet abban az esetben, ha úgy ítéli meg, hogy a szabályellenes helyzet fennállása súlyosan veszélyezteti a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását vagy az ügyfelek érdekeit. A Felügyelet tájékoztatja az érintett EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát az általa hozott intézkedésről vagy kivételes intézkedésről, valamint annak indokáról.
- (6) A (5) bekezdés alapján hozott intézkedéseket vagy kivételes intézkedéseket meg kell szüntetni, ha
- a) a székhely szerinti EGT-állam olyan reorganizációs intézkedést fogad el, amely kezeli az (1) bekezdés szerinti szabálysértést,
- b) a jogsértés megszűnik, és nem indokolt az intézkedés vagy kivételes intézkedés további fenntartása.
- (7) Ha Magyarországon székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény fióktelepe vagy a pénzügyi intézmény a másik EGT-államban végzett határon átnyúló szolgáltatása révén megsérti vagy bizonyíthatóan fennáll annak a veszélye, hogy megsérti a másik EGT-államban hatályos előírásait, és erről a Felügyeletet tájékoztatják, akkor a Felügyeletnek meg kell tennie a szükséges intézkedéseket vagy kivételes intézkedéseket a szabályellenes helyzet megszüntetésére.
- (8) A (7) bekezdés alapján hozott intézkedések vagy kivételes intézkedések szükségességét a Felügyelet indokolja és azokról tájékoztatja az érintett EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát.

82. A Felügyelet adatkezelése

- 200. §** (1) A Felügyelet a pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletével kapcsolatos feladatai ellátása céljából szükséges mértékben adatot kezelhet, ideértve az e törvényben meghatározott körben kezelt személyes adatot is.

- (2) A Felügyelet határozattal nyilvántartásba veszi a pénzügyi intézmény következő adatait:
- a) név, székhely,
 - b) tevékenységi kör,
 - c) az alapítás pontos időpontja,
 - d) a jegyzett tőke, induló tőke,
 - e) befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos,
 - f) a vezető állású személy neve,
 - g) a pénzügyi szolgáltatások megkezdésének időpontja,
 - h) a magyarországi fiókteleppel rendelkező külföldi pénzügyi intézmény vezető állású személyének neve,
 - i) a hitelintézet leányvállalata, külföldi bankképviselte, illetve külföldi fióktelepe létesítésének időpontja és helye,
 - j) az i) pontban felsoroltak vezetésével megbízott személyek neve, és
 - k) az a)–j) pontban felsorolt adatokban történt változások.
- (3) A Felügyelet határozattal nyilvántartásba veszi:
- a) az összevont alapú vagy a kiegészítő felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló személy adatait,
 - b) az összevont alapú vagy a kiegészítő felügyelet alá tartozó hitelintézet anyavállalatával szoros kapcsolatban álló személy adatait, és
 - c) a hitelintézet anyavállalatának – ha az vegyes tevékenységű holding társaság, vagy vegyes pénzügyi holding társaság – azon adatait, amelyek a hitelintézet felügyelete érdekében szükségesek.

- 201. §** A Felügyelet határozattal nyilvántartásba veszi a külföldi hitelintézetek bankképviselteinek a következő adatait:
- a) a képviselt hitelintézet neve, székhelye, tevékenységi köre, a tevékenység végzésének helyére vonatkozó adatok;
 - b) a bankképviselő alapításának, engedélyének időpontja;
 - c) a bankképviselő székhelye;
 - d) a bankképviselő vezetőjének neve;
 - e) a bankképviselő megnyitásának időpontja;
 - f) az a)–d) pontban felsorolt adatokban történt változások.

- 202. §** (1) A Felügyelet ellenőrzési tevékenységének ellátása és a fogyasztók érdekeinek védelme céljából nyilvántartást vezet a közvetítőkről és a közvetítői alvállalkozókról. A Felügyelet a nyilvántartásban a közvetítők és a közvetítői alvállalkozók következő adatait kezeli:
- a) a neve, székhelye,
 - b) a tevékenység végzésének helye,
 - c) a tevékenység engedélyezésének, bejelentéshez kötött tevékenység esetén a bejelentés időpontja,
 - d) az az adat, hogy a nyilvántartásba vett kiemelt közvetítő, függő ügynök, többes kiemelt közvetítő, többes ügynök, alkusz vagy közvetítői alvállalkozó,
 - e) a közvetítőt megbízó pénzügyi intézmény neve,
 - f) a szolgáltatási tevékenysége megkezdésének időpontja,
 - g) a közvetítői alvállalkozó esetén a közvetítő neve,
 - h) a független közvetítőnél vezető állású személynek
 - ha) a tisztsége,
 - hb) a 2. mellékletben meghatározott azonosító adatai közül a vezető állású személy neve, születési helye, ideje és anyja neve.
- (2) A Felügyelet az (1) bekezdésben meghatározott adatok változását az adatváltozás bejelentését követően haladéktalanul átvezeti a nyilvántartáson.
- (3) Az (1) bekezdés a)–g) pontja szerinti adatot, továbbá a vezető állású személy (1) bekezdés h) pont ha) alpontja szerinti adatait a Felügyelet a honlapján bárki számára elérhetően, napra készen közzéteszi.

- 203. §** (1) A Felügyelet a pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletével kapcsolatos feladatai ellátása céljából banktitkot, üzleti titkot és egyéb adatot vagy információt kizárólag a 161. § (2) és (3) bekezdésben megjelölt szervezeteknek – törvényben meghatározott feladataik ellátásához szükséges mértékben –, valamint nemzetközi együttműködési megállapodásban foglaltak szerint szolgáltat.

- (2) A külföldi felügyeleti hatóságtól származó banktitoknak vagy üzleti titoknak minősülő adatot és információt a Felügyelet nem közölheti harmadik féllel. Az ilyen adatot kizárólag a külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodásban foglaltak szerint kezelheti és az érintett külföldi felügyelet hozzájárulásával továbbíthatja. Nem jelenti a banktitok és üzleti titok sérelmét az MNB tv. szerinti ellenőrzési eljárás során az összevont alapú felügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

- 204. §** (1) A Felügyelet a pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletével kapcsolatos feladatai ellátása céljából a 200–202. §-ban meghatározott, valamint az általa elrendelt adatszolgáltatások alapján nyilvántartja:
- a pénzügyi intézményeket, bankképviselőket, járulékos vállalkozásokat, a közvetítőket,
 - a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást végző vállalkozásokat,
 - a pénzügyi intézmény, a független közvetítő tulajdonosait,
 - a pénzügyi intézmény, a független közvetítő vezető állású személyeit,
 - a könyvvizsgálókat, és
 - a kérelmezőket.
- (2) A nyilvántartás a 2. mellékletben megjelölt azonosító adatokon túl a következőket tartalmazza:
- a befolyásoló részesedéssel összefüggésben a befolyásoló részesedés arányát, valamint a befolyásoló részesedés gyakorlását biztosító szerződést,
 - a 200. § (3) bekezdés a)–b) pontja szerinti szoros kapcsolattal összefüggésben a szoros kapcsolat mértékét, valamint a szoros kapcsolat gyakorlását biztosító szerződést,
 - a vezető állású személy tisztségét, a betöltött munkakört, a megbízás tárgyát, a jogviszony jellegét, a szakmai önéletrajzot, továbbá a Felügyelet által alkalmazott, a nyilvántartottal kapcsolatos intézkedéseket,
 - az engedély kiadásával vagy visszaadásával kapcsolatos kérelem tartalmát, továbbá a kérelem elbírálásához csatolt dokumentum adatait,
 - a hitelintézet belső szabályait, így különösen az alapszabályt, az üzletszabályzatot, az adós- vagy hitelminősítési szabályzatot, a fizetőképesség biztosítására vonatkozó szabályzatot, a belső hitelszabályzatot,
 - a pénzügyi intézmény éves beszámolóját, valamint az eredmény felhasználására vonatkozó határozatot,
 - a hitelintézet közgyűléséről, az igazgatóság és a felügyelő bizottsági üléséről készült jegyzőkönyveket,
 - a panasz vagy közérdekű bejelentés esetén a panasztevő által megjelölt személyes adatokat és a panaszra okot adó eseményt és az érintett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtót,
 - a szavatoló tőke és a tőke megfelelés kiszámításának dokumentálását,
 - a nagykockázat, belső hitel, kapcsolódó hitel, befektetési korlát és kockázati céltartalék képzés ellenőrzéséhez szükséges adatokat,
 - a fióktelep formájában működő hitelintézet esetében az a)–j) ponton túl az eszközfenntartási mutató ellenőrzéséhez szükséges adatokat, valamint
 - a 288. § (15) bekezdésében meghatározott fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó nevét.
- (3) A (2) bekezdésben megjelölt adatokhoz kapcsolódóan a 2. mellékletben felsoroltakon kívül a Felügyelet a pénzügyi intézmény ügyfelének következő személyes adatait kezelheti:
- az ügyfél hiteladatai,
 - az ügyfél egyéb kockázati adatai,
 - az ügyfél betétadatai,
 - az ügyfél pénzügyi intézménnyel szembeni követelésre vonatkozó egyéb adatai.
- (4) A Felügyelet engedélye egyúttal a nyilvántartásba vételt is igazolja.

83. Tájékoztató

- 205. §** (1) A Felügyelet az általa kiadott engedélyekről, azok módosításáról vagy visszavonásáról szóló határozatát (ideértve az alapszabály módosításához adott engedélyét is) haladéktalanul megküldi a cégbíróságnak.
- (2) A Felügyelet az engedély iránti kérelmet elutasító jogerős határozatát megküldi a cégbíróságnak.
- 206. §** A tulajdonosi jogok gyakorlásának korlátozására vonatkozó határozatot a cégbíróság a Felügyelet értesítése alapján nyolc napon belül a cégjegyzékbe bejegyzi.
- 207. §** A 21. § (1) és (2) bekezdésben meghatározott ügynökök jegyzékét a Felügyelet félévente honlapján közzéteszi.

84. A felügyeleti díj

- 208. §** (1) A pénzügyi intézmény és ezen intézmények magyarországi fióktelepe, a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó – pénzügyi intézménynek nem minősülő – vállalkozás, a független közvetítő és a bankképviselő a Felügyelet részére felügyeleti díjat fizet.
- (2) A felügyeleti díj a (3) és (4) bekezdés szerint számított alapidíj, valamint az (5)–(8) bekezdés szerint számított változó díj összege.
- (3) Az alapidíj az alapidíjegység és a (4) bekezdés szerinti szorzószámok szorzata. Az alapidíjegység ötvenezer forint.
- (4) A szorzószám
- a) bank és szakosított hitelintézet esetén: negyven,
 - b) szövetkezeti hitelintézet, pénzügyi vállalkozás esetén: négy,
 - c) a másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény magyarországi fióktelepe esetén: négy,
 - d) kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó – pénzügyi intézménynek nem minősülő – vállalkozás, bankképviselő és a független közvetítő esetén: egy.
- (5) A hitelintézet által fizetendő változó díj éves mértéke
- a) a 79. § (2) bekezdés a) pontja szerint számított tőkekövetelmény 3,8 ezrelékének, és
 - b) a Bszt.-ben meghatározott portfóliókezelési tevékenység – ide nem értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és a magánnyugdíjpénztár részére történő portfóliókezelési tevékenység – keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,25 ezrelékének összege.
- (6) A pénzügyi vállalkozás által fizetendő változó díj éves mértéke a pénzügyi vállalkozás éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,2 ezreléke azzal, hogy a kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozás esetén a változó éves díj éves mértéke legfeljebb egymillió forint.
- (7) Ha a másik EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe által végez tevékenységet, az általa fizetendő változó díj éves mértéke
- a) a hitelintézet magyarországi fióktelepének éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezrelékének, és
 - b) a Bszt.-ben meghatározott portfóliókezelési tevékenység – ide nem értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és a magánnyugdíjpénztár részére történő portfóliókezelési tevékenység – keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,125 ezrelékének összege.
- (8) Ha a másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepe által végez tevékenységet, az általa fizetendő változó díj éves mértéke a pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepének éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezreléke.

X. FEJEZET**AZ ORSZÁGOS BETÉTBIZTOSÍTÁSI ALAP****85. Általános szabályok**

- 209. §** (1) A hitelintézet – a (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – csatlakozik az OBA-hoz.
- (2) Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelintézet külföldön létesített fióktelepére az OBA által nyújtott betétbiztosítás terjed ki, kivéve, ha a fióktelep létesítésének helye szerinti ország szabályai ezt nem teszik lehetővé. Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelintézet külföldön létesített fióktelepe önként csatlakozhat az adott ország betétvédelmi rendszeréhez. A hitelintézet a befogadó ország betétvédelmi rendszeréhez történő kötelező vagy önkéntes csatlakozásról, valamint a csatlakozás feltételéről a tudomásszerzéssel, illetve a kérelem benyújtásával egyidőben tájékoztatja az OBA-t.
- (3) Nem köteles az OBA-hoz csatlakozni a másik EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet fióktelepe, ha rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 94/19/EK irányelve által előírt betétbiztosítással. A Felügyelet engedélye esetén nem köteles csatlakozni az OBA-hoz harmadik országban létesített fióktelepe, ha a Felügyelet döntése szerint rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 94/19/EK irányelve által előírt biztosítással egyenértékű betétbiztosítással.
- (4) A betétbiztosítás egyenértékűségének (3) bekezdés szerinti elbírálása során a Felügyelet figyelembe veszi
- a) a biztosított betétek körét,
 - b) a betétbiztosítással érintett ügyfélkört,

- c) a betétbiztosítás mértékét,
 - d) a betétbiztosítás eljárásrendje alapján a betétkifizetés várható időigényét,
 - e) a betétkövetelés érvényesítésének lehetőségét, és
 - f) az OBA véleményét.
- (5) Ha a fióktelep a (3) bekezdés alapján nem köteles csatlakozni az OBA-hoz, önként az OBA-hoz csatlakozhat a (7) bekezdésben meghatározott kiegészítő biztosítás érdekében, ha megfelel az OBA tagjaira vonatkozó követelményeknek.
- (6) Ha a másik EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet fióktelepe nem rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 94/19/EK irányelve által előírt betétbiztosítással, köteles csatlakozni az OBA-hoz a (7) bekezdésben meghatározott kiegészítő biztosítás érdekében. Ha a Felügyelet döntése szerint a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe nem rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 94/19/EK irányelve által előírt biztosítással egyenértékű betétbiztosítással, akkor köteles csatlakozni az OBA-hoz a teljes biztosítás érdekében.
- (7) Ha az OBA által nyújtott kártalanítás legmagasabb összege, mértéke vagy a biztosított betétek köre meghaladja a fióktelepre érvényes betétbiztosítási rendszer által alkalmazott legmagasabb összeget, mértéket vagy a biztosított betétek körét, akkor a fióktelep kérésére – ha csatlakozott az OBA-hoz – az OBA a meghaladó részre kiegészítő biztosítást nyújt. A kiegészítő biztosítás alapján történő kártalanításra akkor kerülhet sor, ha a fióktelep székhely országának illetékes hatósága értesítést küld az OBA részére a betétek befagyásáról. A kiegészítő kártalanítás kifizetésére egyebekben a 217. § előírásait kell alkalmazni.
- (8) Az OBA külföldi betétbiztosítási rendszerekkel, valamint külföldi felügyeleti hatóságokkal együttműködési megállapodásokat köthet, információkat cserélhet a betétbiztosítási rendszerek tagjaira és a biztosított betétállományra vonatkozó nyilvántartás, valamint a betétesek kártalanítása érdekében. Az együttműködés során a betétbiztosítási rendszerek egyeztetik, hogy az egyes rendszerek alapján a betétest mekkora összegű kártalanítás illeti meg.

210. § Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe által gyűjtött betétre kizárólag az OBA által biztosított mértékig fizethető kártalanítás.

211. § (1) Az OBA feladata

- a) a betétes magyar nyelvű tájékoztatása, magyarországi székhelyű hitelintézet külföldön létrehozott fióktelepe esetén annak az országnak a nyelvén történő tájékoztatása, amelyben a fióktelepet létrehozták,
 - b) a vele tagsági jogviszonyban álló hitelintézetnél elhelyezett betét befagyása vagy a tevékenységi engedélyének a Felügyelet által a 33. § (1) bekezdés a) vagy b) pontjában meghatározottak szerinti visszavonása alapján indított végelszámolási vagy felszámolási eljárás esetén, vagy az előző szabályok érintése nélkül, amennyiben a szövetkezeti hitelintézet végelszámolásának elhatározására a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 17/T. § (5) bekezdése alapján kerül sor, a betétes részére a 214. §-ban meghatározott kártalanítási összeg kifizetése, és
 - c) az állammal kötött külön megállapodásban foglalt megbízás alapján az állam által egyes betétre vállalt kezesség vagy adott biztosítás teljesítésével kapcsolatos feladatok térítés ellenében történő ellátása.
- (2) Az OBA az államtól kapott megbízás alapján ellátja az állam képviselőt az (1) bekezdésben meghatározott feladatkörében az egyezségi tárgyaláson, és a felszámolási eljárás során.

86. Az OBA által biztosított betétek

212. § (1) Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.

- (2) Az OBA által nyújtott biztosítás – a 213. §-ban meghatározott kivétellel – a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet
- a) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint
 - b) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül
- az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.
- (3) Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.
- (4) Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett – állami garanciával (helytállással) biztosított – betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés e törvény rendelkezéseinek megfelelően – az OBA által – biztosított.

- 213. §** (1) Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki
- a) a költségvetési szerv,
 - b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
 - c) az önkormányzat,
 - d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
 - e) a befektetési alap,
 - f) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
 - g) az elkülönített állami pénzalap,
 - h) a pénzügyi intézmény,
 - i) az MNB,
 - j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
 - k) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
 - l) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
 - m) az l) pontban meghatározott személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet által elhelyezett, és
 - n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.
- (2) Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá
- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap,
 - b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint
 - c) az olyan betétre, amelyet nem euróban vagy EGT-állam, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagországának törvényes fizetőeszközában helyeztek el.

87. Az OBA által fizetett kártalanítás

- 214. §** (1) Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a 33. § (1) bekezdése alapján vontatta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – forintban fizeti ki kártalanításként.
- (2) A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.
- (3) Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az e bekezdés szerinti összeghatárának megállapítása – a kifizetés időpontjától függetlenül – a kártalanítás 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.
- (4) A Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézet külföldi fióktelepénél elhelyezett betétek alapján járó kártalanítást az OBA a fióktelep országának hivatalos devizanemében fizeti ki. Ha a fióktelep országának hivatalos devizája nem euró, először a kártalanítási összeghatárnak megfelelő forintösszeget kell a 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontot megelőző napon érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon megállapítani, majd ugyanezen napi a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos forint/devizaárfolyamon a fióktelep országának hivatalos devizájában a kártalanítás összegét megállapítani.
- (5) Az OBA azon betétkövetelés tőkeösszege után, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a 33. § (1) bekezdése alapján vontatta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjáig legfeljebb az (1) bekezdésben meghatározott összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg a kártalanításra jogosult személy részére.

- (6) Nyereménybetétek esetén – a betét elhelyezésének időpontjától függetlenül – a betétes legfeljebb az (1) bekezdésben meghatározott összeghatárig a betét névértékének megfelelő összegű kártalanításra jogosult.
- (7) A betétes az (1)–(6) bekezdés szerinti kártalanítást meghaladó kifizetésre az OBA-val szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.
- (8) Közös betét esetén az (1)–(3) bekezdésben meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából – eltérő szerződési kikötés hiányában – a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.
- (9) Hitelintézetek egyesülése esetén az (1)–(3) bekezdés szerinti összeghatár szempontjából továbbra is külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az egyesülés időpontja előtt az összeolvadó, beolvadó vagy átvevő hitelintézetnél elhelyezett betétei legfeljebb öt évig, a lakás-takarékpénztári betétek megszűnésükig.
- (10) A betétállomány átruházása esetén az (1)–(3) bekezdés szerinti összeghatár szempontjából a (7) bekezdésnek a beolvadásra vonatkozó szabályait kell megfelelően alkalmazni.
- (11) Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.
- (12) Községi betétek esetén az (1)–(3) bekezdésben meghatározott kártalanítási összeghatárt – a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül – társasházak és lakásszövetkezetek esetén lakásonként kell számításba venni, építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok esetén a közösséget alkotó minden személy esetén külön kell számításba venni.
- (13) A betétes elhalálozása esetén – a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül – az örökhagyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig – a kettő közül a későbbi időpontig – külön betétnek kell tekinteni és az (1)–(3) bekezdés szerinti kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökhagyó betétje után a kártalanítás az (1)–(3) bekezdésben meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ezt a rendelkezést a közös betétekre is alkalmazni kell.
- (14) Az (1)–(3) bekezdés alkalmazása során az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét – elhelyezésének időpontjától függetlenül – az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betéttől külön betétnek minősül.
- (15) A közjegyzői, végrehajtói, ügyvédi letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan a hitelintézetnél nyitott számlák – amelyeket a hitelintézet nem a 6. § (1) bekezdése szerinti letéti szolgáltatás keretében vezet – az (1)–(3) bekezdésének alkalmazása során elhelyezésének időpontjától függetlenül a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősülnek a közjegyzőnek, végrehajtónak, ügyvédnek a hitelintézetnél lévő más betéteitől. E számlára (több számla esetén valamennyi számlára külön-külön) a közjegyzővel, végrehajtóval, ügyvéddel szemben a 213. § (1) bekezdés l) pontjában rögzített kizáró ok fennállása esetén is kiterjed az OBA által nyújtott biztosítás. Az OBA jogosult – a 217. § szerinti kártalanítási eljárás során – az ügyvédi kamarai szabályzatban előírt letéti nyilvántartásnak az ügyvédtől (ügyvédi irodától) való bekérésével ellenőrizni, hogy a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősül-e az ügyvédi letéti számlán elhelyezett összeg.

- 215. §** (1) Az OBA által biztosított betétek esetében a hitelintézet és a betétes között beszámításnak akkor van helye, ha a betétesnek a hitelintézettel szemben hitellel vagy más ügylettel kapcsolatos lejárt tartozása van. A hitelintézet a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg köteles a beszámítási igényét az OBA-val közölni. A hitelintézet köteles okirattal igazolni, hogy a betétest (az adóst) a beszámítási igényéről tájékoztatta. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az OBA a 214. § szerinti összegből a hitelintézetet megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére.
- (2) A kártalanítás mértékének megállapítása során az ügyfélnek az OBA tagjánál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani. Ha az OBA tagjának az ügyféllel szemben lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során az ügyfél követelésébe be kell számítani.
- (3) Fedezetül szolgáló betét esetén az OBA akkor teljesít kifizetést, ha a kártalanítási összeg felvételére való jogosultság a felek megegyezése vagy bíróság, illetve hatóság jogerős határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható.

- 216. §** (1) Az állami kezességvállalás mellett elhelyezett betétek esetén a kártalanítás kifizetését és az államot megillető követelés érvényesítését az OBA – megegyezés szerinti térítés ellenében – az állammal írásban kötött szerződés alapján átvállalhatja. Ha az állami kezesség érvényesítése az OBA-n keresztül történik, a kifizetésre és az államot megillető követelésre a (2)–(4) bekezdésben foglaltakat kell alkalmazni.

- (2) Az állami kezesség beváltása és az ebből eredő állami követelés érvényesítése során az állam nevében az államháztartásért felelős miniszter jár el. Ha az OBA észleli, hogy a betétek között van állami kezességvállalás mellett elhelyezett betét, írásban keresi meg az államháztartásért felelős minisztert.
- (3) Az állami kezességvállalás mellett elhelyezett betétek esetén az államháztartásért felelős miniszter a központi költségvetés terhére a kártalanítás 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjától számított negyvenöt munkanapon belül bocsátja a kezesség beváltásához szükséges pénzeszközöket az OBA rendelkezésére. Ezt az összeget az OBA kizárólag a kezesség beváltásból származó fizetési kötelezettség teljesítésére használhatja fel, amely kifizetéseket az államháztartásért felelős miniszter képviselője a hitelintézetnél a helyszínen ellenőrizheti.
- (4) Az állami kezesség beváltása címén kifizetett összegek erejéig a hitelintézettel szembeni követelés a betétesről az államra száll át. A követelés átszállásával az állam a korábbi jogosult helyébe lép. Az állam a követeléseit a hitelintézet tevékenységi engedélyének a 33. § (1) bekezdés a) pontja szerinti visszavonása alapján indított végelszámolási eljárásban vagy a hitelintézet felszámolási eljárásában jogosult érvényesíteni. A hitelintézet a 33. § (1) bekezdés a) pontjában elrendelt tevékenységi engedély visszavonása alapján indított végelszámolása vagy felszámolása során az állam azon betétek tekintetében is jogosult hitelezőként fellépni, amelyekből származó jogok még nem szálltak át az államra, ha az állam kezességvállalás alapján egyébként fizetni köteles.

88. Kifizetés az OBA-ból

- 217. §** (1) Az OBA a betétek befagyása vagy a Felügyeletnek a 33. § (1) bekezdés a) vagy b) pontja vagy a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 17/T. § (5) bekezdése alapján hozott határozatának közzétele vagy felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzésének közzététele után – a három időpont közül a legkorábbiban – (a továbbiakban: a kártalanítás kezdő időpontja) megkezdje és húsz munkanapon belül befejezi a betétesek részére a kártalanítás kifizetését. Kivételesen indokolt esetben az OBA kérésére a Felügyelet engedélyezheti a kifizetési határidő meghosszabbítását legfeljebb egy alkalommal és legfeljebb tíz munkanappal.
- (2) Az OBA legalább két országos napilapban, valamint honlapján közzéteszi a betétesek kártalanításának feltételeit és a lebonyolításával kapcsolatos információkat. Az OBA által közzétett információkat a kártalanítással érintett hitelintézet a honlapján is közzéteszi.
 - (3) A betétet gyűjtő hitelintézet a névre szóló betét esetén köteles a betétes nevén kívül – a 2. mellékletben felsoroltak közül az OBA előírásai szerint – két további azonosító adatot nyilvántartani, a kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében.
 - (4) A kifizetések teljesítése hitelintézetnek adott megbízás, a kártalanítási összeg hitelintézethez a betétes részére történő átutalása, fizetési számláról a Posta Elszámoló Központot működtető intézményen keresztül történő készpénz kifizetés vagy közvetlen kifizetés útján az elhelyezés országának törvényes fizetőeszközében történik. Az ötszáz forintnak megfelelő összegnél kisebb összegű kártalanítás nem fizethető ki.

- 218. §** A kártalanítással érintett hitelintézet az OBA kezdeményezése esetén az OBA által biztosított betétek alapján járó kártalanítás kifizetésével együtt járó feladatok ellátására az OBA-val megállapodást köt. E feladatok ellátásáért a hitelintézet a működése során hatályban volt legutolsó üzletszabályzata szerinti, vagy a legutolsó üzletszabályzata tartalmilag leginkább hasonló tételének megfelelő térítésre jogosult.

89. A kifizetett betétkövetelések átszállása

- 219. §** (1) Ha az OBA a betéteseknek kártalanítást fizetett ki, a hitelintézettel szembeni követelés – a kifizetett összeg erejéig – a betétesről az OBA-ra száll át. A követelés átszállásával az OBA a korábbi jogosult helyébe lép. Az OBA a 217. § (1) bekezdésében meghatározott esetekben az átszállt követeléseket jogosult érvényesíteni.
- (2) Az OBA-ból a kártalanításra jogosult személy részére történt bármilyen kifizetés esetén az érintett hitelintézet az OBA által kifizetett összeget és a kifizetéshez kapcsolódóan az OBA-nál felmerült költségeket köteles az OBA-nak visszafizetni, megfizetni. E kötelezettség akkor is fennáll, ha a hitelintézet OBA-ban való tagsága megszűnt.
 - (3) Hitelintézet a 33. § (1) bekezdés a) pontjában elrendelt tevékenységi engedély visszavonása alapján indított végelszámolása vagy felszámolása során az OBA azon betétek tekintetében is jogosult hitelezőként fellépni, amelyekből eredő jogok még nem szálltak át az OBA-ra, de amelyekért a 214. § szerint fizetni tartozik, ideértve a kifizetés kapcsán felmerülő költségeket is.

- (4) A (2) bekezdés alkalmazásában a kifizetéshez kapcsolódóan az OBA-nál felmerülő költség a kifizető hitelintézet díja, az átutalások költsége, a nyomdaköltség, a kommunikációs költség, a számítástechnikai költség és a jogi költség.
- (5) Az OBA csak azzal a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény szerinti szövetkezeti hitelintézettel szemben érvényesíthet követelést, amelynél a betétet elhelyezték.

90. Az OBA jogállása

- 220. §**
- (1) Az OBA jogi személy.
 - (2) Az OBA székhelye: Budapest.
 - (3) Az OBA saját vagyona, bevételei és jövedelme után sem társasági adó, sem helyi adó, sem illeték fizetésére nem kötelezhető.
 - (4) Az OBA pénzeszközei nem vonhatók el, és a 211. §-ban meghatározottól eltérő célra nem használhatók fel.
 - (5) Az OBA saját tőkéje nem osztható fel.

- 221. §** Az OBA pénzügyi-számviteli ellenőrzését az Állami Számvevőszék végzi.

- 222. §**
- (1) Az OBA könyvvizsgálót bíz meg.
 - (2) Az OBA könyvvizsgálóját a pénzügyi intézmények könyvvizsgálatára jogosultak közül választja az igazgatótanács.
 - (3) A könyvvizsgáló természetes személy megbízatása legfeljebb öt évig tarthat, és a megbízatás lejártát követő harmadik év után lehet újabb megbízási szerződést kötni ugyanazon könyvvizsgálóval. A könyvvizsgálói társaság által alkalmazott (munkavállaló, vezető tisztségviselő, munkavégzésre kötelezett tag) könyvvizsgáló legfeljebb öt évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat az OBA-nál és a megbízatás lejártát követő harmadik év után láthatja el újra a könyvvizsgálói feladatokat.
 - (4) A könyvvizsgáló feladata az OBA könyvviteli nyilvántartásának és éves beszámolójának felülvizsgálata, továbbá véleménynyilvánítás az OBA gazdálkodásával, a vagyonkezeléssel és felhasználással kapcsolatos igazgatótanácsi előterjesztések hitelességéről.

91. Az OBA szervezete

- 223. §**
- (1) Az OBA irányító szerve az igazgatótanács.
 - (2) Az OBA igazgatótanácsának tagjai:
 - a) a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által kijelölt személy;
 - b) az MNB elnöke által kijelölt két személy, akik közül az egyik az MNB tv. 4. § (7) bekezdésében, a másik az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatot felügyelő alelnök vagy e feladatot ellátó vezető,
 - c) a hitelintézetek érdek-képviselői szervezetei által kijelölt két személy,
 - d) a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének igazgatósági elnöke által kijelölt személy, továbbá
 - e) az OBA ügyvezetője.
 - (3) Az igazgatótanácsi tag – az igazgatótanács jóváhagyásával – írásban állandó helyettest nevezhet ki, aki a tag távollétében teljes döntési joggal vesz részt az igazgatótanács ülésein.
 - (4) Az igazgatótanács ülése akkor határozatképes, ha tagjainak több mint fele jelen van. Az igazgatótanács a határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.
 - (5) Az igazgatótanács tagjai közül évenként elnököt és alelnököt választ. Nem választható elnökké és alelnökké az ügyvezető.

92. Az OBA igazgatótanácsának feladata

- 224. §**
- (1) Az igazgatótanács
 - a) irányítja és ellenőrzi az OBA gazdálkodási és egyéb tevékenységét,
 - b) elfogadja az OBA szabályzatait,
 - c) meghatározza az OBA ügyvezetőjének és megbízottainak feladatait, valamint megállapítja díjazásukat,
 - d) dönt az egyes feladatokra esetileg létrehozott különleges bizottságok összetételéről,
 - e) meghatározza az igazgatótanács üléseinek ügyrendjét, helyét, időpontját,

- f) meghatározza a hitelintézetek számára azoknak a különleges jelzéseknek, tájékoztatóknak vagy más eszközöknek az alkalmazását, amelyek alapján megállapítható, hogy a hitelintézeteknél elhelyezett betétek biztosítva vannak,
 - g) dönt az OBA feladatainak végrehajtásával kapcsolatos intézkedésekről,
 - h) meghatározza az OBA által e törvény értelmében teljesítendő kifizetések rendjét,
 - i) dönt az OBA költségvetéséről, ezen belül a működési költségeiről,
 - j) évente egyszer, legkésőbb a gazdasági év befejezését követő év május 30. napjáig elfogadja az OBA éves beszámolóját és a könyvvizsgáló jelentését, megállapítja az OBA vagyoni helyzetét és az ezekről szóló beszámolóját benyújtja az Állami Számvevőszéknek, valamint megküldi a hitelintézeteknek,
 - k) évente egyszer kialakítja az OBA díjpolitikáját az e törvényben foglalt kereteken belül, és azt ismerteti a hitelintézetekkel; a díjpolitika alapján meghatározza tagjainak éves befizetési kötelezettségét,
 - l) dönt a kizárásokról,
 - m) határoz a 234. § (6)–(8) bekezdése szerinti megemelt, illetve rendkívüli díjfizetési kötelezettség előírásairól,
 - n) javaslatot tesz a Felügyeletnek a hitelintézetek betétbiztosítással kapcsolatos kötelezettségeinek ellenőrzésére,
 - o) ellátja az e törvényben meghatározott egyéb feladatokat.
- (2) Az igazgatótanács feladatainak végrehajtása során igénybe veheti a Felügyelet szolgáltatásait.

- 225. §** (1) Az igazgatótanács nevezi ki, és menti fel az ügyvezetőt, valamint gyakorolja felette a munkáltatói jogokat. Az igazgatótanács e jogkörét – a kinevezés és felmentés kivételével – az igazgatótanács elnökére átruházhatja.
- (2) Az igazgatótanács ellenőrzi az OBA ügyvezetőjének tevékenységét.

93. Az OBA ügyvezetője és munkaszervezete

- 226. §** (1) Az OBA önálló munkaszervezettel rendelkezik.
- (2) Az OBA tevékenységének operatív irányítását az ügyvezető látja el. Az ügyvezető gyakorolja az OBA alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat.
- (3) Az ügyvezető – az igazgatótanács egyetértésével – egyes feladatok ellátására munkaviszonyon kívüli megbízást adhat ki vagy együttműködési megállapodásokat köthet.
- (4) Az OBA vezetője és alkalmazottai tekintetében a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény rendelkezéseit kell alkalmazni.

- 227. §** Az igazgatótanács feladatkörében eljárva a megbízásokat az e törvényben meghatározott összeférhetetlenségi szabályok megfelelő alkalmazásával adja ki.

94. Az OBA információellátása

- 228. §** (1) Az OBA a hitelintézettől csak a tevékenysége ellátásához szükséges, a Felügyeletnek és a jegybanki feladatkörében eljáró MNB rendelkezésére nem álló adatokat kérhet.
- (2) Az OBA kérésére
- a) a hitelintézet az e törvényben foglaltaknak megfelelően az OBA által meghatározott adatok, és
 - b) a Felügyelet és a jegybanki feladatkörében eljáró MNB a rendelkezésére álló adatok vonatkozásában információt ad.
- (3) Az OBA-hoz csatlakozott fióktelep vezető állású személye az OBA-nak haladéktalanul – írásban – bejelenti, ha a külföldi hitelintézet vagy annak bármely államban működő fióktelepe fizetéseképtelenné vált.
- (4) Az OBA a (2) bekezdésben meghatározott adatokat kizárólag feladatainak ellátása érdekében használhatja fel.
- (5) A tagintézetek betétbiztosítással kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítését – ideértve az adatoknak az OBA kifizető rendszerének megfelelő rendelkezésre állását és a betétek személyenként történő összevonását – a Felügyelet a helyszínen ellenőrzi. Az OBA ellenőrzéssel kapcsolatos javaslatát a Felügyelet figyelembe veszi az éves ellenőrzési tervének kialakításakor.
- (6) A hitelintézet köteles a betétekre és a betétesekre vonatkozó – a 2. melléklet szerinti – azonosító adatokat oly módon nyilvántartani, hogy azok a kártalanítás végrehajtása céljából az OBA kérésére öt munkanapon belül átadhatóak legyenek. Közösségi betéteknél a hitelintézet a betétes adatain túlmenően abban az esetben köteles a társasházak és lakásszövetkezetek esetén a lakások számát, építőközösségek és iskolai takarékpénztári

csoportok esetén a közösséget alkotó személyek számát nyilvántartani, ha a betét összege meghaladja a 214. § (1)–(3) bekezdésében foglalt összeghatárt.

- (7) Az OBA a tagintézetek által megküldött adatállományok alapján rendszeresen teszteli kifizető rendszerének működését.
- (8) Kártalanítás esetén a hitelintézet az OBA erre vonatkozó igényének közlését követő három munkanapon belül az OBA rendelkezésére bocsátja a betétnyilvántartásainak az OBA kifizető rendszere által történő feldolgozásához szükséges átalakító programot, valamint biztosítja a betétállományára vonatkozó adatoknak az OBA kifizető rendszere által történő feldolgozhatóságát.

- 229. §** (1) Az OBA-val munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban, megbízási jogviszonyban álló személy, valamint az igazgatótanács tagja a feladata ellátásával kapcsolatban tudomására jutott banktitkot, üzleti titkot, továbbá minden olyan adatot, tényt vagy körülményt, amelyet törvény előírásai szerint az OBA nem köteles más hatóságok, illetve a nyilvánosság számára hozzáférhetővé tenni, az adat jellege szerinti titokként köteles megőrizni.
- (2) A Ptk. üzleti titokra vonatkozó szabályait kell alkalmazni különösen a 209. § (8) bekezdésében foglalt megállapodással, illetve együttműködéssel összefüggően keletkezett, a külföldi betétbiztosítási rendszer vagy külföldi felügyeleti hatóság – általa üzleti titokként kezelt – adatára, azzal, hogy ez nem veszélyeztetheti az OBA által ellátott közfeladatokkal kapcsolatos adatok nyilvánosságát.

- 230. §** Kártérítési igény az OBA-val szemben a jogellenesen okozott kár miatt csak akkor érvényesíthető, ha megállapítható, hogy az OBA eljárása vagy mulasztása törvénysértő volt, és a bekövetkezett kárt ez idézte elő.

95. Az OBA számlavezetése és pénzkezelése

- 231. §** (1) Az OBA pénzforgalmi számláján jóváírandók az OBA összes pénzbevételei, beleértve a működésből származó bevételeket is, ugyanakkor a pénzforgalmi számlát meg kell terhelni a működéssel kapcsolatos pénzkidadásokkal, valamint a biztosítási jellegű tevékenységből eredő kifizetésekkel.
- (2) Az OBA pénzeszközeit – a házipénztárt, a pénzforgalmi számlán tartott likviditási tartalékot, valamint a kifizetés lebonyolítására vagy más, az OBA működéséhez szükséges célra hitelintézethez átutalt összeget kivéve – állampapírban vagy az MNB-nél elhelyezett betétben kell tartani.
- (3) Az OBA esetleges nyereségét kizárólag a saját tőkéjének növelésére fordíthatja.

96. Az OBA forrásai

- 232. §** (1) Az OBA forrásai:
- a csatlakozási díj,
 - hitelintézetek által teljesített rendszeres, illetve rendkívüli éves befizetés,
 - az OBA által felvett kölcsön,
 - egyéb bevétel, valamint
 - az OBA által kibocsátott kötvény.
- (2) Az OBA – a 211. § (1) bekezdés b) pontja szerinti feladat ellátása érdekében – kölcsönt vehet fel:
- az MNB-től, illetve
 - hitelintézettől.
- (3) Az OBA a 211. § (1) bekezdés b) pontja szerinti feladat ellátása érdekében kötvényt bocsáthat ki.
- (4) Az állam készfizető kezesként felel az OBA azon fizetési kötelezettségeiért, amelyek a 211. § (1) bekezdés b) pontja szerinti kötelezettségei teljesítése érdekében felvett – az államháztartásért felelős miniszter által jóváhagyott összegű – kölcsöneiből és kötvénykibocsátásából erednek. Az OBA kötelezettségei biztosítékeként az állami készfizető kezességvállaláson túl a hitelező további biztosíték előírására nem köteles. Az állami kezességvállalásért az OBA-nak kezességvállalási díjat nem kell fizetnie.

97. Csatlakozási díj

- 233. §** Az OBA-hoz csatlakozó hitelintézet – az engedély kézhezvételét követő harminc napon belül – a jegyzett tőkéjének fél százalékával megegyező összeget köteles az OBA-ba egyszeri csatlakozási díjként befizetni.

98. Éves díjfizetési köteleesség

- 234. §** (1) Az OBA tagjainak éves befizetési kötelezettségét úgy kell megállapítani, hogy az figyelembe vegye a hitelintézetnél a tárgyévet megelőző december 31-én fennálló – az OBA által a 212. § és a 213. § szerint biztosított – betétek teljes összegét, a hitelintézet önkéntes betétbiztosítási alapon, intézményvédelmi alapon fennálló tagságát, és az OBA szabályzata által megállapított egyéb szempontokat. Kiegészítő biztosítás esetén az éves díj megállapításakor figyelembe kell venni a kiegészítő biztosítással érintett betétrész összegét, és a fióktelep székhely országának betétbiztosítási rendszere által nyújtott biztosítást. Az OBA az éves díj megállapítása során figyelembe veheti a más jogszabályban meghatározott minősítő szervezet által a hitelintézetre, és annak kötelezettségeire meghatározott minősítéseket.
- (2) Az (1) bekezdésben meghatározott módon megállapított éves befizetési kötelezettség nem lehet magasabb, mint a tagintézetnél a tárgyévet megelőző december 31-én meglévő, az OBA által biztosított betétek és – a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségéről szóló jogszabályok szerint – az OBA által biztosított betétek utáni passzív időbeli elhatárolások között feltüntetett kamatok együttes teljes állományának két ezreléke.
- (3) Az éves befizetés összegét a hitelintézet minden évben negyedéves részletekben, legkésőbb a tárgynegyedév tizenötödik napjáig köteles befizetni az OBA pénzforgalmi számlájára.
- (4) A hitelintézet által fizetendő díj összegének meghatározása azon nyilatkozatok alapján történik, amelyeket a hitelintézet továbbít az OBA-nak az OBA szabályzatában meghatározott formában és időpontban.
- (5) A hitelintézet által a hitelintézeti tevékenység engedélyezésének évére vonatkozóan fizetendő díjat az általános szabályoknak megfelelően a tárgyév végi betétállomány alapján megállapított éves díj háromszázhatvanötödének és az OBA által biztosított napok számának szorzata határozza meg.
- (6) Ha az adott hitelintézet olyan kockázatos tevékenységet folytat, amely a szabályzat szerint indokolja az emelést, az OBA növelheti a hitelintézet által a tárgyév során fizetendő díjat. Az emelés előtt az OBA
- a) véleményt kér a jegybanki feladatkörében MNB-től és a Felügyeletről és
- b) módot ad a hitelintézetnek észrevételei megtételére.
- (7) A (6) bekezdés alapján felemelt éves díj nem lépheti túl a hitelintézetnél a tárgyévet megelőző év december 31-én fennálló, biztosított betétállomány három ezrelékét.
- (8) Az OBA az általa a 232. § (1) bekezdés c) pontja szerint felvett kölcsön visszafizetése és e) pontja alapján kibocsátott kötvény visszaváltása érdekében a hitelintézetek számára egységes elvek szerint megállapított rendkívüli fizetési kötelezettséget írhat elő, amely fizetési kötelezettség mértékének és ütemezésének igazodnia kell a kölcsöntörlesztési feltételekhez. A rendkívüli fizetési kötelezettség mértéke nem haladhatja meg egyetlen hitelintézet esetében sem a (2) bekezdés szerint megállapított díj mértékét.
- (9) Ha a kölcsön igénybevétele szükségessé tevő káresemény kapcsán az OBA bevételekre tesz szert, azt elsősorban a fennálló kölcsöntartozás csökkentésére, ezt követően pedig a hitelintézeteket terhelő rendkívüli fizetési kötelezettség mérséklésére, visszafizetésére kell fordítani.
- (10) A hitelintézet a végelszámolása vagy felszámolása kezdő évében a végelszámolás vagy felszámolás kezdő napjáig terjedő időszakra vonatkozóan az e §-ban meghatározottak szerint köteles időarányos éves díjat fizetni. A díj vetítési alapja a hitelintézet által a felszámolás vagy végelszámolás elrendelését megelőzően teljesített legutolsó díjfizetésének alapjául szolgáló betétállomány.

99. A díjfizetés elszámolása

- 235. §** A hitelintézet az OBA-ba befizetett összeget – ideértve a csatlakozási díjat is – egyéb ráfordításként számolja el.

100. Csatlakozás az OBA-hoz

- 236. §** (1) A hitelintézet a 20. §-ban szabályozott tevékenységi engedély iránti kérelem benyújtásával egyidejűleg köteles a csatlakozásról szóló nyilatkozatot az OBA-nak megküldeni, és annak másolatát csatolni a tevékenységi engedély iránti kérelemhez, kivéve, ha a fióktelep formában működő hitelintézet a 209. § (3) bekezdése alapján nem köteles csatlakozni az OBA-hoz.
- (2) A csatlakozási nyilatkozatot az OBA által közzétett formában kell megtenni.

101. Intézkedések, szankciók kezdeményezése, az OBA-val fennálló tagsági viszony megszüntetése

- 237. §** (1) Ha a hitelintézet
- a 233–234. §-ban meghatározott fizetési kötelezettségét határidőre nem teljesíti,
 - üzletszabályzatában vagy a betétokiratokon az OBA-ban való tagságát megtévesztő módon tünteti fel, vagy harmadik személyeket tévesen tájékoztat az OBA által biztosított betétekkel kapcsolatos lényeges kérdésekről,
 - a betétbiztosítással összefüggő tájékoztatásra vonatkozó szabályokat megsérti,
 - nyilvántartása nem teszi lehetővé a betétesek kártalanítási jogosultságának egyértelmű megállapítását, vagy
 - a betétbiztosítással összefüggő szabályokat megsérti,
- az OBA felszólítja a hitelintézetet a jogsértő magatartás megszüntetésére, és egyidejűleg tájékoztatja a Felügyeletet.
- (2) Ha a hitelintézet az (1) bekezdés szerinti jogsértő magatartást nem szüntette meg, az OBA a felszólítást követő harminc nap elteltével kezdeményezheti a Felügyeletnél a hitelintézettel szemben intézkedés, bírság alkalmazását, vagy legalább tizenkét hónappal az erre vonatkozó intézkedés bejelentése után, ha ez alatt az idő alatt a hitelintézet továbbra sem szüntette meg a jogsértő magatartást, a Felügyelet egyetértésével kizárja a hitelintézetet tagjai sorából.
- (3) Kizárás kezdeményezése esetén a hitelintézet tagsága az OBA-ban az előzetes felszólításban megjelölt határidőt követően megszűnik, kivéve, ha a hitelintézet meghozta az előírásokhoz való alkalmazkodást vagy szabálytalanság megszüntetését célzó intézkedéseket.
- 238. §** A hitelintézet OBA-ban fennálló tagsága megszűnik, ha a Felügyelet határozata alapján a hitelintézet nem gyűjthet betétet.
- 239. §** (1) A hitelintézet kizárása vagy a tagsági jogviszony megszüntetése – a (4) bekezdésben foglalt kivétellel – nem érinti a tagság fennállása alatt a hitelintézetnél elhelyezett betétekre vonatkozó biztosítást.
- (2) Ha a hitelintézetet az OBA-ból kizárták vagy tagsági jogviszonya megszűnt, vagy azt megszüntették, a korábban teljesített befizetését nem igényelheti vissza. A kizárás vagy a tagsági viszony megszűnése vagy megszüntetése nem érinti a kizárt hitelintézetnek azt a kötelezettségét, hogy a biztosítás alá eső betétek után a 234. §-nak megfelelően éves díjat fizessen.
- (3) A hitelintézet a jegyzett tőkéjének felemelése, vagy csökkentése esetén nem köteles az emelés összege után csatlakozási díjat fizetni vagy a már megfizetett csatlakozási díj arányos részét nem igényelheti vissza.
- (4) Az OBA – a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően – nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.
- 240. §** Az OBA a 237. §-ban foglalt kizárás esetén – huszonnégy órán belül – írásban tájékoztatja a kizárás tényéről és okáról a Felügyeletet. Az OBA erről negyvennyolc órán belül legalább két országos napilapban felhívást tesz közzé.

XI. FEJEZET**ÖNKÉNTES BETÉT- ÉS INTÉZMÉNYBIZTOSÍTÁS****102. Általános rendelkezések**

- 241. §** (1) A hitelintézetek önkéntes betétbiztosítási, illetve intézményvédelmi alapot (a továbbiakban: önkéntes alap) hozhatnak létre. Az önkéntes alap jogi személy.
- (2) Az önkéntes alap pénzeszközei nem vonhatók el, és a létesítő okiratban meghatározottól eltérő célra nem használhatók fel. Az önkéntes alaptól kilépés esetén kifizetés nem teljesíthető.
- (3) Az önkéntes alap – a házipénztárt, a pénzforgalmi számlán tartott likviditási tartalékot, valamint a kifizetések lebonyolítására vagy más, az önkéntes alap működéséhez szükséges célra hitelintézethez átutalt összeget kivéve – pénzeszközeit állampapírban kell tartani.
- (4) A hitelintézet az önkéntes alapba befizetett összeget egyéb ráfordításként számolja el.

103. Az önkéntes alap megalakítása

- 242. §** (1) Az önkéntes alap megalakítása céljából alakuló közgyűlést kell tartani, amelynek feladata a tagok névjegyzékének megállapítása, a létesítő okirat megalkotása, az e törvényben meghatározott belső szabályzatok elfogadása, valamint a tisztségviselők megválasztása.

- (2) Az alakuló közgyűlés határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza. A határozathozatalra egyebekben e törvény rendelkezéseit kell alkalmazni.
- (3) Önkéntes alapot kizárólag határozatlan időre lehet alapítani.

- 243. §** (1) Az alakuló közgyűlésről jegyzőkönyvet kell felvenni, amelyet a közgyűlés által választott elnök és jegyzőkönyvvezető ír alá, valamint két tag hitelesít.
- (2) Az alakuló közgyűlés által elfogadott létesítő okiratot valamennyi tag által aláírt közjegyzői hitelesítéssel ellátott okiratba vagy ügyvéd által ellenjegyzett okiratba kell foglalni.

- 244. §** (1) Az önkéntes alap alapítását a létesítő okirat elfogadásától számított tizenöt napon belül engedélyezés végett
- a) az alakuló közgyűlésről felvett hitelesített jegyzőkönyvet,
 - b) a létesítő okiratot, valamint
 - c) a tagok névjegyzékét
- megküldi a Felügyeletnek.
- (2) Az engedélyt megadottnak kell tekinteni, ha a Felügyelet a kérelem kézhezvételét követő harminc napon belül azt nem utasítja el.
- (3) A Felügyelet az engedélykérelmet csak akkor utasíthatja el, ha a benyújtott iratok nem felelnek meg a jogszabályokban foglalt előírásoknak.
- (4) Az engedély megadását – illetve a (2) bekezdésben meghatározott esetben a határidő lejártát – követő harminc napon belül az önkéntes alap megalapítását – az (1) bekezdésben meghatározott iratok benyújtásával – nyilvántartásba vétel kérése céljából be kell jelenteni az önkéntes alap székhelye szerint illetékes törvényszéknek (a továbbiakban: bíróság).
- (5) A nyilvántartásba vételre irányuló kérelmet az önkéntes alap képviselőjére jogosult személy nyújtja be. A bíróság a nyilvántartásba vételről nemperes eljárásban, soron kívül határoz. A bíróság a nyilvántartásba vételről szóló határozatát a Felügyeletnek is kézbesíti.
- (6) Az önkéntes alap nyilvántartásba vétele nem tagadható meg, ha az alapítói az e törvényben előírt feltételeknek eleget tettek.
- (7) Az önkéntes alap a bíróság nyilvántartásba vételével, az alakuló közgyűlés napjára visszamenő hatállyal jön létre.
- (8) Az önkéntes alap nyilvántartásba vételére egyebekben a civil szervezetek bírósági nyilvántartásáról és az ezzel összefüggő eljárási szabályokról szóló törvény egyesületekre vonatkozó rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

104. A létesítő okirat

- 245. §** (1) Az önkéntes alap szervezetének és működésének rendjét a létesítő okirat tartalmazza.
- (2) A létesítő okiratban meg kell határozni:
- a) az önkéntes alap nevét és székhelyét,
 - b) az alapítókat,
 - c) az önkéntes alaphoz történő csatlakozás és az abból történő kilépés, kizárás rendjét,
 - d) az önkéntes alap szervezetét, valamint az önkéntes alap ellenőrzési és válságkezelési rendszerére vonatkozó előírásokat,
 - e) a közgyűlésen történő szavazás rendjét, a tagok szavazati arányát,
 - f) az önkéntes alap feladatait és az azokhoz kapcsolódó jogokat, ideértve az önkéntes alap feladatainak ellátásához szükséges ellenőrzéssel és adatszolgáltatással összefüggő jogokat is,
 - g) az önkéntes alap tagjának jogait és kötelezettségeit,
 - h) az önkéntes alap által kezelt vagyon kezelésének szabályait,
 - i) a tagok díjfizetési rendjét, valamint
 - j) a tagok kilépése, kizárása esetén történő elszámolás rendjét.
- (3) Az önkéntes alap létesítő okiratának elfogadásához, valamint a létesítő okirat módosításához, az önkéntes alap megszűnéséhez – a 244. § megfelelő alkalmazásával – a Felügyelet jóváhagyása szükséges.

105. A tagok névjegyzéke

- 246. §** (1) Az önkéntes alap tagjairól névjegyzéket kell készíteni, és az abban bekövetkezett változásokat folyamatosan vezetni kell. A névjegyzéket az igazgatóság vezeti.

- (2) A névjegyzékben legalább a tag nevének (cégének), székhelyének, valamint a tagok kirendeltségei címének és vezető állású személyei nevének szerepelnie kell.
- (3) A tagsági viszony a névjegyzékbe történt felvétellel, a közgyűlés döntésének napjára visszamenő hatállyal jön létre.

106. Közgyűlés

- 247. §**
- (1) Az önkéntes alap legfőbb szerve a közgyűlés, amely a tagok összességéből áll.
 - (2) Az önkéntes alap minden tagja jogosult a közgyűlés tevékenységében részt venni.
 - (3) A közgyűlés hatáskörét a létesítő okiratban kell meghatározni. A közgyűlés kizárólagos hatásköre
 - a) a létesítő okirat megalkotása és módosítása,
 - b) a döntés tagfelvételtől, valamint kizárásról,
 - c) az önkéntes alap éves költségvetésének megállapítása és az éves beszámoló elfogadása,
 - d) az igazgatóság, a felügyelő bizottság tagjainak és elnökének megválasztása,
 - e) a könyvvizsgáló megválasztása,
 - f) a döntés egyesülés, szétválás és a megszűnés kérdésében, valamint
 - g) amelyet törvény hatáskörébe utal.
 - (4) A közgyűlést a létesítő okiratban meghatározott időközönként, de évente legalább egy alkalommal össze kell hívni. A közgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság elrendeli vagy a tagok – létesítő okiratban meghatározott hányada – az ok és a cél megjelölésével indítványozza.
 - (5) A közgyűlést a kitűzött időpont előtt legalább tizenöt nappal az igazgatóságnak írásban kell összehívnia. A határozathozatal és a választás rendjét a létesítő okiratban kell meghatározni, azzal, hogy – az e törvényben rögzítettek figyelembevételével – valamennyi határozat meghozatalához legalább az önkéntes alap összes szavazatának többsége szükséges.
 - (6) A közgyűlés – ha a létesítő okirat eltérően nem rendelkezik – az ülésére szóló meghívóban nem szereplő kérdéseket csak akkor tárgyalhatja meg, ha az önkéntes alap összes szavazatának legalább kétharmada hozzájárul a napirendi kérdés megtárgyalásához.

107. Igazgatóság

- 248. §**
- (1) A közgyűlés – a létesítő okiratban meghatározott létszámú – de legalább öt, legfeljebb tizenegy tagból álló igazgatóságot, s ennek tagjai közül elnököt választ.
 - (2) Az önkéntes alapot harmadik személyekkel szemben és a hatóságok előtt az elnök képviseli. A létesítő okirat a képviseletre az elnökön kívül más tagot is feljogosíthat.
- 249. §**
- (1) Az igazgatóság a közgyűlés határozatai szerint irányítja az önkéntes alap működését, dönt minden olyan ügyben, amelyet törvény vagy a létesítő okirat nem utal az önkéntes alap más testületének vagy tisztségviselőjének hatáskörébe.
 - (2) Az igazgatóság a létesítő okiratban meghatározott gyakorisággal, de legalább kéthavonta ülésezik. Tevékenységéről legalább évente beszámol a közgyűlésnek.
 - (3) Az igazgatóság határozatképes, ha tagjainak legalább kétharmada jelen van. Ügyrendjét egyebekben maga állapítja meg, amelyet a közgyűlés hagy jóvá.
 - (4) Az igazgatóság tagjai az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható fokozott gondossággal, az önkéntes alap érdekeinek elsődlegessége alapján kötelesek eljárni. Kötelezettségeik megszegésével az önkéntes alapnak okozott károkért a polgári jog szabályai szerint korlátlanul és egyetemlegesen felelnek.
 - (5) Nem terheli a (4) bekezdés szerinti felelősség azt az igazgatósági tagot, aki a határozat ellen szavazott vagy az intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását a felügyelő bizottságnak bejelentette.

108. Felügyelő bizottság

- 250. §**
- (1) A közgyűlés – a létesítő okiratban meghatározott létszámú – de legalább három, legfeljebb kilenc tagból álló felügyelő bizottságot, s ennek tagjai közül elnököt választ.
 - (2) A felügyelő bizottság a közgyűlés részére ellenőrzi az önkéntes alap ügyvezetését.
 - (3) A felügyelő bizottság
 - a) az önkéntes alap szerveinek működésével és gazdálkodásával kapcsolatos bármely ügyet megvizsgálhat,

- b) felhívhatja az igazgatóságot, hogy a jogszabályoknak, a létesítő okiratnak vagy más belső szabályzatnak megfelelően járjon el,
- c) indítványozhatja az igazgatóság egészének vagy egyes tagjainak felmentését, felelősségre vonását, valamint a közgyűlés rendkívüli összehívását,
- d) a Felügyelet egyidejűleg történt értesítésével összehívja a közgyűlést, ha az igazgatóság nem tesz eleget erre vonatkozó kötelezettségének,
- e) véleményt nyilvánít a közgyűlés elé terjesztett éves költségvetésről, valamint éves beszámolóról, amely nélkül ezen tárgyakban érvényes határozat nem hozható, valamint
- f) javaslatot tesz a közgyűlésnek az igazgatósági tagok díjazásának megállapítására.

- 251. §** (1) A felügyelő bizottság – ha a tagok érdekei megkívánják – az igazgatóság működését átmeneti időre felfüggesztheti.
(2) Az igazgatóság felfüggesztésével egyidejűleg a felügyelő bizottság köteles
- a) harminc napon belül rendkívüli közgyűlés összehívását kezdeményezni, és
 - b) a közgyűlés összehívásáig gondoskodni az ügyvezetésről.

- 252. §** (1) A felügyelő bizottság testületként jár el.
(2) A felügyelő bizottság határozatképes, ha tagjainak legalább kétharmada jelen van.
(3) A felügyelő bizottság egyebekben az ügyrendjét maga állapítja meg, amelyet a közgyűlés hagy jóvá.
(4) A felügyelő bizottsági tagok korlátlanul és egyetemlegesen felelnek az önkéntes alapnak az ellenőrzési kötelezettségük megszegésével okozott károkért.

109. Könyvvizsgáló

- 253. §** (1) Az önkéntes alap könyvvizsgálót bíz meg.
(2) Az önkéntes alap könyvvizsgálóját a pénzügyi intézmények könyvvizsgálatára jogosultak közül választja a közgyűlés.
(3) Az önkéntes alap természetes személy könyvvizsgálójának megbízatása legfeljebb öt évig tarthat, és a megbízatás lejártát követő harmadik év után lehet újabb megbízási szerződést kötni ugyanazon könyvvizsgálóval. A könyvvizsgáló társaság által alkalmazott (munkavállaló, vezető tisztségviselő, munkavégzésre kötelezett tag) könyvvizsgáló legfeljebb öt évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat az önkéntes alapnál, és a megbízatás lejártát követő harmadik év után láthatja el újra – ugyanannál az önkéntes alapnál – a feladatát.
(4) A könyvvizsgáló feladata az önkéntes alap könyvviteli nyilvántartásának és éves beszámolójának felülvizsgálata, továbbá véleménynyilvánítás az önkéntes alap gazdálkodásával, a vagyonkezeléssel és felhasználással kapcsolatos közgyűlési előterjesztések hitelességéről. A könyvvizsgáló véleménye és jelentéstételi kötelezettsége nélkül e kérdésekben nem hozható határozat.

110. Az önkéntes alap döntésével szembeni jogorvoslat

- 254. §** (1) Az önkéntes alap valamely szervének törvénysértő határozatát bármely tag – a tudomására jutástól számított harminc napon, de legkésőbb a határozat keltétől számított kilencven napon belül – a bíróság előtt megtámadhatja.
(2) A határozat megtámadása a határozat végrehajtásának nem akadály, a bíróság azonban indokolt esetben a végrehajtást felfüggesztheti.
- 255. §** (1) Az önkéntes alap törvénysértő határozata esetén a Felügyelet – ha a működés törvényessége másként nem biztosítható – bírósághoz fordulhat. A Felügyelet keresete alapján a bíróság
- a) megsemmisítheti az önkéntes alap törvénysértő határozatát, és szükség szerint új határozat hozatalát rendelheti el,
 - b) a működés törvényességének helyreállítása céljából összehívhatja az önkéntes alap közgyűlését, vagy
 - c) felfüggesztheti az önkéntes alap működését.
- (2) Az önkéntes alap tagja, valamint a Felügyelet által indított perek a nyilvántartásba vétel szerinti bíróság hatáskörébe tartoznak.

111. Az önkéntes alap által adható támogatás

- 256. §** (1) Az intézményvédelmi alap a létesítő okiratában meghatározott feladatai ellátása érdekében jogosult – a tagintézettel, illetve annak tulajdonosával kötött támogatási szerződés keretében – a tagintézet részére
- kezeséget vállalni,
 - tőkejuttatást adni, valamint
 - kölcsönt nyújtani.
- (2) Az önkéntes betétbiztosítási alapot felhasználó hitelintézetek a pénzeszközök visszafizetéséig kamatként legalább a jegybanksi alapkamatot kötelesek téríteni. A kilépés az önkéntes betétbiztosítási alappal szembeni visszafizetési kötelezettséget nem érinti.
- (3) Az önkéntes alap a kifizetés elkerülése érdekében tervezett intézkedéseiről tájékoztatja a Felügyeletet.

112. Kötelező intézményvédelmi szervezet

- 257. §** (1) Törvény kimondhatja intézményvédelmi integrációs szervezet létrehozását (kötelező intézményvédelmi szervezet).
- (2) A kötelező intézményvédelmi szervezet szervezetének és működésének szabályait törvény határozza meg.

*XII. FEJEZET**A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEK SZÁMVITELE ÉS KÖNYVVIZSGÁLATA***113. Könyvvezetés**

- 258. §** (1) A pénzügyi intézmény az üzletszerű tevékenységre vonatkozó nyilvántartásait magyar nyelven – a magyar számvitelre vonatkozó jogszabályok előírásainak betartásával – a felügyeleti és a jegybanksi ellenőrzésre is alkalmas módon vezeti.
- (2) Az üzleti nyilvántartások vezetésével szemben támasztott követelmények:
- tegye lehetővé a pénzügyi intézmény belső ellenőrzését,
 - biztosítsa a gondos és megbízható irányítást, vezetést, ideértve a vezető állású személyek tevékenységének a megítélését, valamint a tulajdonosok, a könyvvizsgáló és a Felügyelet által történő ellenőrzést, továbbá segítse a pénzügyi intézményt abban, hogy eleget tegyen a jogszabályokban és a szerződésekben előírt kötelezettségek teljesítésének.
- 259. §** (1) A pénzügyi intézmény köteles az arra jogosult testület által elfogadott – könyvvizsgálói záradékot is tartalmazó – éves beszámolót, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozatot a Felügyeletnek annak elfogadásától számított tizenöt munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévét követő év május 31-éig, az összevont (konszolidált) éves beszámolót annak elfogadásától számított tizenöt munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévét követő év június 30-áig megküldeni.
- (2) A 3. § (2) bekezdés a) és c) pontjában meghatározott kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat végző jogi személy könyvvezetésére és könyvvizsgálatára a 258-264. § rendelkezéseit nem kell alkalmazni.
- (3) Magyarországon fiókteleppel rendelkező harmadik országbeli pénzügyi intézmény a saját joga alapján elkészített és könyvvizsgálóval hitelesített mérlegének és eredménykimutatásának hivatalos magyar nyelvű fordítását a jóváhagyását követő harminc napon belül két országos napilapban köteles közzétenni.

114. Könyvvizsgálat

- 260. §** (1) Pénzügyi intézmény esetén – a gazdasági társaságokról szóló törvénynek a könyvvizsgálóra vonatkozóan meghatározott feltételein túlmenően – könyvvizsgálói feladatok ellátására csak akkor adható az érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező, bejegyzett könyvvizsgáló (könyvvizsgálói társaság) részére megbízás, ha
- a könyvvizsgáló (könyvvizsgálói társaság) pénzügyi intézményi minősítéssel rendelkezik,
 - a könyvvizsgáló nem rendelkezik a hitelintézetben közvetlen vagy közvetett tulajdonnal,
 - a könyvvizsgálónak nincs a hitelintézettel szemben fennálló kölcsöntartozása, valamint
 - a befolyásoló részesedéssel rendelkező tag a könyvvizsgáló cégben közvetlen vagy közvetett tulajdonnal nem rendelkezik.

- (2) Az (1) bekezdés c)–d) pontjában foglalt korlátozásokat a könyvvizsgáló közeli hozzátartozójára is alkalmazni kell.
- (3) A hitelintézet természetes személy könyvvizsgálójának megbízatása legfeljebb öt évig tarthat, és a megbízatás lejártát követő harmadik év után lehet újabb megbízási szerződést kötni ugyanazon könyvvizsgálóval. A könyvvizsgálói társaság által alkalmazott (munkavállaló, vezető tisztségviselő, munkavégzésre kötelezett tag) könyvvizsgáló legfeljebb öt évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat ugyanannál a hitelintézetnél, és a megbízatás lejártát követő harmadik év után láthatja el újra – ugyanannál a hitelintézetnél – a feladatát.
- (4) Az (1) bekezdésben előírtakon túlmenően további követelmény a hitelintézeti természetes személy könyvvizsgálóval szemben, hogy
 - a) egyidejűleg legfeljebb öt hitelintézetnél láthat el könyvvizsgálói feladatot, ide nem értve a szövetkezeti hitelintézeteket,
 - b) egyidejűleg legfeljebb tíz szövetkezeti hitelintézetnél láthat el könyvvizsgálói feladatot,
 - c) egy-egy hitelintézettől származó jövedelme (bevétele) nem haladhatja meg éves jövedelmének (bevételének) harminc százalékát,
 - d) az egy tulajdonosi csoporthoz tartozó pénzügyi intézményektől, befektetési szolgáltatóktól, befektetési alapkezelő társaságoktól, tőzsdétől, vagy elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől, valamint a tulajdonosi csoporthoz tartozó befektetési alapkezelő társaság által kezelt befektetési alaptól származó jövedelme (bevétele) nem haladhatja meg éves jövedelmének (bevételének) hatvan százalékát.
- (5) A hitelintézeti könyvvizsgáló társaságokkal szemben az (1) bekezdésben foglaltakon túlmenően további követelmény, hogy
 - a) a könyvvizsgálói társaságon belül az (1) bekezdésben foglalt követelményeknek megfelelő könyvvizsgáló – egyidejűleg – legfeljebb öt hitelintézetnél láthat el könyvvizsgálói feladatot, ide nem értve a szövetkezeti hitelintézeteket,
 - b) a könyvvizsgálói társaságon belül az (1) bekezdésben foglalt követelményeknek megfelelő könyvvizsgáló – egyidejűleg – legfeljebb tíz szövetkezeti hitelintézetnél láthat el könyvvizsgálói feladatot,
 - c) könyvvizsgálói társaság egy-egy hitelintézettől származó bevétele nem haladhatja meg éves nettó árbevételeinek tíz százalékát,
 - d) a könyvvizsgáló társaságnak az egy tulajdonosi csoporthoz tartozó pénzügyi intézményektől, befektetési szolgáltatóktól, befektetési alapkezelő társaságoktól, tőzsdétől, és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől, valamint a tulajdonosi csoporthoz tartozó befektetési alapkezelő társaság által kezelt befektetési alaptól származó bevétele nem haladhatja meg éves nettó árbevételeinek harminc százalékát.
- (6) Pénzügyi intézmény nem adhat könyvvizsgálói megbízást a Felügyelet alkalmazottjának, vagy annak közeli hozzátartozójának.

- 261. §** (1) A pénzügyi intézmény által választott könyvvizsgáló a vizsgálatának eredményéről a pénzügyi intézménnyel egyidejűleg a Felügyeletet – írásban – haladéktalanul tájékoztatja, ha olyan tényeket állapított meg, amelyek alapján
- a) a könyvvizsgálói záradék korlátozása vagy megtagadása válhat szükségessé,
 - b) bűncselekmény elkövetésére vagy a pénzügyi intézmény belső szabályzatának súlyos megsértésére vagy az előzőekben említettek súlyos veszélyére utaló körülményeket észlel,
 - c) e törvény vagy más jogszabályok, illetve a Felügyelet rendelkezéseiben foglalt előírások súlyos megsértésére utaló körülményeket észlel,
 - d) a pénzügyi intézmény kötelezettségeinek teljesítését, a rábízott vagyoni értékek megőrzését nem látja biztosítottnak, vagy
 - e) a pénzügyi intézmény belső ellenőrzési rendszereinek súlyos hiányosságait vagy elégtelenségét állapítja meg, vagy
 - f) jelentős véleménykülönbség alakult ki közte és a pénzügyi intézmény vezetése között a pénzügyi intézmény fizetőképességét, jövedelmét, adatszolgáltatását vagy könyvvizsgálását érintő, a pénzügyi intézmény működését lényegesen érintő kérdésekben.
- (2) A pénzügyi intézmény összevont (konszolidált) éves beszámolóját felülvizsgáló könyvvizsgáló írásban haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet, ha a pénzügyi intézménnyel ellenőrző befolyás miatt szoros kapcsolatban álló vállalkozásnál olyan tényeket állapít meg, amelyek a pénzügyi intézmény folyamatos működését kedvezőtlenül érintik, vagy az (1) bekezdés a), c) pontjában foglaltak fennállására utalnak.
- (3) Az (1) és (2) bekezdésben fel nem sorolt esetekben is
- a) a könyvvizsgáló jogosult
 - aa) a Felügyelettel konzultálni, és
 - ab) a Felügyeletet a vizsgálat eredményéről tájékoztatni,
 - b) a Felügyelet jogosult a könyvvizsgálótól ennek megállapításáról közvetlenül tájékoztatást kérni és kapni.

- 262. §** A Felügyelet a 184. § (3) bekezdés k) pontjában meghatározott esetben jogosult arra, hogy a hitelintézetet más könyvvizsgáló választására kötelezze és a könyvvizsgáló pénzügyi intézményi minősítésének visszavonását kezdeményezze.
- 263. §** (1) A könyvvizsgálónak a hitelintézet éves beszámolójának vizsgálata mellett az alábbiakat is meg kell vizsgálnia:
- az értékelés szakmai helyességét,
 - az előírt és szükséges értékhelyesbítések és leírások elvégzését,
 - az előírt és szükséges tartalékok képzésének megtörténtét,
 - a szavatoló tőkére, a tőkemegfelelésre, folyamatos fizetőképességre, valamint az egyes pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó szabályok betartását,
 - az eredményes, megbízható és független tulajdonlásra, vagy a prudens működésre vonatkozó jogszabályok, valamint az MNB tv., a tevékenységére vonatkozó egyéb jogszabályok, az MNB hatósági határozata betartását, valamint
 - a megfelelő ellenőrzési rendszerek működését.
- (2) A könyvvizsgáló külön kiegészítő jelentésben rögzíti az (1) bekezdésben foglaltakra vonatkozó megállapításait, és azt legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-éig megküldi az igazgatóságnak, az ügyvezetőnek, a felügyelő bizottság elnökének és a Felügyeletnek.
- (3) A hitelintézet könyvvizsgálata keretében a könyvvizsgáló ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.
- 264. §** (1) A pénzügyi intézmény köteles a könyvvizsgálóval – az éves beszámoló könyvvizsgálatára – kötött szerződést és valamennyi, a könyvvizsgáló által az éves beszámolóval kapcsolatban készített jelentést a Felügyelet számára megküldeni.
- (2) A Felügyelet jogosult a könyvvizsgáló jelentésének alapján – az éves beszámoló jóváhagyása előtt – a pénzügyi intézménynél kezdeményezni, hogy a helytelen adatokat tartalmazó beszámolót vizsgálta felül, helyesbítse, gondoskodjon a helyesbített adatok könyvvizsgálóval történő hitelesítéséről.
- (3) Ha az éves beszámoló jóváhagyását követően jutott a Felügyelet tudomására, hogy az éves beszámoló lényeges hibát tartalmaz, a Felügyelet kötelezheti a pénzügyi intézményt az adatok módosítására és könyvvizsgálóval való felülvizsgálatára. A módosított és a könyvvizsgáló által felülvizsgált adatot a pénzügyi intézmény köteles a Felügyeletnek bemutatni.

XIII. FEJEZET

ÜGYFELEK VÉDELME

115. Általános rendelkezések

- 265. §** (1) A pénzügyi intézmény – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – fogyasztónak nem nyújthat olyan kölcsönt, amelynek a teljes hiteldíj mutatója meghaladja a jegybanki alapkamat 24 százalékponttal növelt mértékét.
- (2) Hitelkártya-szerződéshez vagy fizetési számlához kapcsolódó, vagy a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához, szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott kölcsönre, valamint a kezizálog fedezete mellett nyújtott kölcsönre vonatkozó teljes hiteldíj mutató nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 39 százalékponttal növelt mértékét.
- (3) E § alkalmazásában az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat irányadó az adott naptári félév teljes idejére.
- 266. §** Semmis a fogyasztóval kötött, a vételi jog biztosítéki célú kikötésére vonatkozó szerződés, ha a vételi jog a kötelezett által lakott lakóingatlanra vonatkozik.
- 267. §** (1) Ha pénzügyi intézmény devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett (a továbbiakban: deviza alapú) jelzáloghitel-szerződést vagy lakáscélú pénzügyi lízingszerződést kötött, akkor
- a kölcsön folyósításakor a kölcsön,
 - a havonta esedékessé váló törlesztőrészlet, valamint
 - a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék

forintban meghatározott összegének kiszámítása – ha a pénzügyi intézmény nem határoz meg saját deviza-középárfolyamot – a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által megállapított és közzétett, hivatalos devizaárfolyam alapján történik.

- (2) Ha a pénzügyi intézmény meghatároz saját deviza-középárfolyamot, akkor az (1) bekezdés a)–c) pontjában felsoroltak forintban meghatározott összegének kiszámítása a pénzügyi intézmény választása szerint
 - a) a pénzügyi intézmény által megállapított és közzétett, saját deviza-középárfolyama vagy
 - b) az MNB által megállapított és közzétett hivatalos devizaárfolyamalapján történik.
- (3) A pénzügyi intézmény az (1) bekezdésben foglaltak alapján elvégzett átváltással és számítással összefüggésben külön költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.
- (4) Az (1)–(3) bekezdés rendelkezéseit kell alkalmazni arra az esetre is, ha a törlesztőrészlet fizetése nem havi rendszerességgel történik, valamint ha a fogyasztó fennálló tartozásának egy részét vagy a teljes összegét előtörleszti.
- (5) E § rendelkezéseit nem kell alkalmazni arra az esetre, ha a törlesztőrészlet fizetésére devizában kerül sor.

116. A kereskedelmi kommunikációra vonatkozó különös rendelkezések

- 268. §** A kereskedelmi kommunikációban – az e törvény végrehajtására kiadott jogszabályban meghatározott esetekben – fel kell tüntetni a betét egységesített betéti kamatláb mutatóját. E mutató számítására és feltüntetése módjára vonatkozó szabályokat az e törvény végrehajtására kiadott jogszabály határozza meg.
- 269. §** A fiatakorúakat betételhelyezésre, hitelfelvételre vagy egyéb pénzügyi szolgáltatás igénybevételére felhívó reklámot hitelintézet mint reklámozó esetében legalább két országos napilapban, szövetkezeti hitelintézet mint reklámozó esetében pedig legalább egy napilapban és egy országos napilapban közzé kell tenni.
- 270. §** Tilos a sorsolásra vonatkozó reklám. E tilalom nem vonatkozik a nyereménybetét-sorsolásra.

117. Az ügyfelek tájékoztatása

- 271. §** (1) A pénzügyi intézmény az ügyélfogadásra nyitva álló helyiségeiben hirdetményben közzéteszi, valamint elektronikus kereskedelmi szolgáltatások nyújtása esetén folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé teszi
 - a) általános szerződési feltételeit is tartalmazó üzletszabályzatait,
 - b) az ügyfelek számára ajánlott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokkal (ügyletekkel) kapcsolatos szerződési feltételeket,
 - c) a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, valamint a kamatszámítás módszerét.
- (2) A pénzügyi intézmény az ügyfél kérésére ingyenesen rendelkezésre bocsátja
 - a) üzletszabályzatait, és
 - b) a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat.
- (3) A pénzügyi intézmény – ha törvény ettől eltérően nem rendelkezik – a szerződés megkötése előtt az ügyfelet arról tájékoztatja, ha a szerződéssel kapcsolatos jogvita esetén nem a magyar jog alkalmazását, illetve nem magyar bíróság kizárólagos joghatóságát kötik ki.
- (4) Fogyasztónak minősülő ügyféllel kötendő, devizahitel nyújtására irányuló szerződés esetén a pénzügyi intézmény feltárja a szerződéses ügyletben az ügyfelet érintő kockázatot, amelynek tudomásulvételét az ügyfél aláírásával igazolja.
- (5) A (4) bekezdésben meghatározott kockázatfeltáró nyilatkozat tartalmazza a devizahitel nyújtására irányuló szerződés esetén az árfolyamkockázat ismertetését, valamint annak hatását a törlesztőrészletre.
- (6) A pénzügyi intézmény legkésőbb a szerződés megkötése előtt, de minden esetben a szolgáltatás nyújtásának megkezdése előtt kellő időben, világos és egyértelmű módon az ügyfelet tájékoztatja arról, ha a megkötendő szerződéssel érintett tevékenységére vonatkozóan – a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény 2. § i) pontjában meghatározott – magatartási kódexnek vetette alá magát, megadva egyben a magatartási kódex ingyenes elérhetőségét.

- (7) Ha a pénzügyi intézmény honlapot működtet, akkor azon folyamatosan, bárki számára ingyenesen és korlátozásmentesen elérhetővé teszi a (6) bekezdés szerinti magatartási kódexet a rendelkezésre álló nyelvi változatokban.

118. A betétesek tájékoztatása

- 272. §** (1) A hitelintézet az OBA-val, a külföldi betétbiztosító intézménnyel, valamint az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi alapon való részvétel esetén az azzal kapcsolatos, a betétest érintő lényeges kérdésekről, így különösen az OBA által biztosított betét típusokról, a biztosítás mértékéről, valamint – a hitelintézet tevékenységi engedélyének a Felügyelet által a 33. § alapján való visszavonása, illetve a hitelintézet felszámolása esetén – a 214. § (1) bekezdése szerinti kártalanítási kifizetés feltételeiről, valamint a biztosítás igénybevételéhez szükséges eljárásról a betétest közérthető formában tájékoztatja. A hitelintézet tájékoztatja a betétest arról is, hogy a 213. §-ban és a 239. § (4) bekezdésében meghatározott esetekben az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a betétre.
- (2) A hitelintézet az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatást – a felek eltérő megállapodásának hiányában – magyar nyelven adja meg.
- 273. §** (1) Az a hitelintézet, amelynek az OBA-ban vagy a külföldi betétbiztosító intézményben való tagsága megszűnt, erről a betéteseit tájékoztatja, és minden tájékoztatás szövegéből törli a jelen törvény által előírt minden, a betétbiztosításra vonatkozó megjelölést. A tájékoztatás tartalmazza a betéttulajdonos jogait, és e jogok érvényesítésének módját.
- (2) A hitelintézet az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatást – a felek eltérő megállapodásának hiányában – magyar nyelven adja meg.
- 274. §** Tilos a betétbiztosításra, az OBA-ra, és az önkéntes betét- és intézményvédelmi alapon vonatkozó információt a betétállomány növelése céljából, így különösen reklámtevékenységre felhasználni.

119. Időszakos tájékoztatás

- 275. §** (1) Folyamatos szerződések – ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést is – esetében a pénzügyi intézmény köteles az ügyfél részére
- a) legalább évente egy alkalommal, valamint
- b) a szerződés lejártakor
- egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonat) küldeni.
- (2) A számláról megküldött kimutatást – az üzletszabályzat vagy szerződés eltérő rendelkezése hiányában – elfogadottnak kell tekinteni, ha az ügyfél a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.
- (3) Az ügyfél – saját költségére – a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a pénzügyi intézmény legkésőbb kilencven napon belül köteles az ügyfélnek írásban megküldeni.
- (4) A hitelintézet az (1) bekezdésben meghatározott kivonat, valamint a (3) bekezdésben meghatározott kimutatást – a felek eltérő megállapodásának hiányában – magyar nyelven köteles kiállítani és megküldeni.
- (5) A hitelintézet évente az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a betétesnek a hitelintézetnél elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a betétes javára fennálló betétbiztosítási összegről.

120. Üzletszabályzat

- 276. §** (1) A pénzügyi intézmény a részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit üzletszabályzatba foglalja.
- (2) Ha a pénzügyi intézmény tevékenységével összefüggő magatartási kódexnek vetette alá magát, ezt a tényt egyértelműen feltünteti üzletszabályzatában.
- 277. §** A betétügylet feltételeit magában foglaló üzletszabályzatnak tartalmaznia kell különösen
- a) a hitelintézet teljes nevét, a tevékenységi engedély számát és dátumát,
- b) a kamatszámítás vagy az átlagkamat-számítás módját, a kamat megváltoztatásának lehetőségét,
- c) azt a legkisebb összeget, amelyet a hitelintézet betétként elfogad,

- d) azt a legrövidebb időtartamot, amíg a betétet nem, illetve csak a kamat vagy annak egy része elvesztése árán lehet kivenni,
- e) a fizetendő kamatból történő – a hitelintézet által eszközölt – esetleges levonásokat,
- f) a betétszámla megszüntetésének módját, esetleges költségét,
- g) a betét biztosítottságára vonatkozó információt,
- h) névre szóló betét esetében a hitelintézet által nyilvántartott személyi azonosító adatok körét.

- 278. §** (1) A hitel- és a kölcsönszerződés általános szerződési feltételeit magában foglaló üzletszabályzatnak tartalmaznia kell legalább
- a) a pénzügyi intézmény teljes nevét, a tevékenységi engedély számát és dátumát,
 - b) azt, hogy változtatható-e, és ha igen, milyen módon a kamat,
 - c) a kamatszámítás módját,
 - d) az egyéb díjakat és költségeket,
 - e) a szerződést biztosító mellékkötelezettségeket,
 - f) a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerrel (a továbbiakban: KHR) kapcsolatos adatkezelési szabályokat, a jogorvoslati lehetőségekre való figyelemfelhívással együtt,
 - g) deviza alapú jelzáloghitel-szerződés esetén a 267. §-ban foglaltaknak megfelelően kiválasztott és alkalmazott számítási módot, továbbá azt az adatot, hogy a forintban meghatározott összeg kiszámítására mely időpontban kerül sor.
- (2) Az (1) bekezdés g) pontját alkalmazni kell deviza alapú pénzügyi lízingszerződés esetén is.

121. Egyes szerződésekre vonatkozó különös rendelkezések

- 279. §** (1) A pénzügyi intézmény pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést csak írásban – ideértve a legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat formát is – köthet. Az írásban kötött szerződés egy eredeti példányát a pénzügyi intézmény köteles az ügyfélnek átadni.
- (2) A pénzügyi intézmény és az ügyfél az (1) bekezdés szerint megkötött szerződésben megállapodhat arról, hogy meghatározott körben azonosított elektronikus úton kötnék pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést. Az ilyen módon létrejött pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés e törvény alkalmazásában írásbeli szerződésnek minősül.
- (3) A pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződésben egyértelműen meg kell határozni a kamatot, díjat és minden egyéb költséget vagy feltételt, ideértve a késedelmes teljesítés jogkövetkezményeit és a szerződést biztosító mellékkötelezettségek érvényesítésének módját, következményeit is.
- (4) Fogyasztóval kötött kölcsönszerződésben vagy pénzügyi lízingszerződésben az ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamatot, díjat vagy költséget lehet egyoldalúan módosítani. Egyéb feltétel, ideértve az egyoldalú módosításra okot adó körülmények felsorolását is, egyoldalúan nem módosítható az ügyfél számára kedvezőtlenül. Az egyoldalú módosítás jogát a hitelező akkor jogosult gyakorolni, ha a módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározását a szerződés tartalmazza, valamint a hitelező árazási elveit írásban rögzítette.
- (5) Az árazási elveknek tartalmazniuk kell legalább a következőket:
- a) valamely kamat, díj vagy költség módosítása a szerződésekben foglalt és az adott kamat, díj vagy költség mértékére ténylegesen hatást gyakorló ok alapján történhet;
 - b) ha valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, azt is érvényesíteni kell;
 - c) az adott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételeket együttesen, tényleges hatásuk arányában kell figyelembe venni;
 - d) díjat vagy költséget évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében lehet emelni.
- (6) Az árazási elvek megfelelőségét, valamint az árazási elvek alkalmazásának gyakorlatát a Felügyelet ellenőrzi. Az ellenőrzés során a Felügyelet figyelembe veszi a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény hatálya alá tartozó, a Felügyelet által is elfogadott magatartási kódex rendelkezéseit.

- (7) A fogyasztóval kötött deviza alapú hitel- vagy kölcsön-szerződések esetében a pénzügyi intézmény kizárólag azokat a költségeket és díjakat számíthatja fel devizában, amelyek az adott szerződés teljesítésének és fenntartásának érdekében a devizaforrás megszerzésével közvetlenül kapcsolatban állnak, ideértve a kamat jellegű kezelési költséget és a deviza alapú hitel- vagy kölcsöntartozás mindenkor összegéhez igazodó hitelfedezeti biztosítási szolgáltatással kapcsolatos költséget, ha a hitelintézetet terhelő biztosítási díj is deviza alapú. Nem számolható fel a fogyasztó számára devizában a szerződéskötéssel, a levelezéssel, a kimutatások és igazolások előállításával, az ügyfelek látogatásával, a hitel monitoringgal, a felmondással, a fedezet értébecslésével és cseréjével, a szerződés módosításával, a nem a deviza alapú hitel- vagy kölcsöntartozás mindenkor összegéhez igazodó hitelfedezeti biztosítási szolgáltatással, továbbá a hitelszerződés ügyintézésével és a kapcsolódó hitelszámla lezárásával kapcsolatos díj és költség.
- (8) A (4) bekezdésben meghatározott szerződések esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább hatvan nappal hirdetményben közzé kell tenni. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztő részletről – referencia-kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével – az érintett ügyfeleket postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott tartós adathordozón értesíteni kell. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.
- (9) A (8) bekezdésben meghatározott közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.
- (10) Állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön esetén kamatot, díjat vagy költséget érintő, egyoldalú, az ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.
- (11) A (4) bekezdésben meghatározott szerződéseknek a kamat, díj vagy költség ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével – az ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt – a (12) bekezdésben meghatározott kivétellel – jogosult a szerződés díjmentes felmondására.
- (12) Jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződés esetén – ideértve a jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott kölcsönszerződést is a tényleges refinanszírozást követően –, a kamat, díj vagy költség ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása miatt az ügyfelet megillető felmondáskor a hitelintézet jogosult a lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeit érvényesíteni. A kölcsönszerződésnek tartalmaznia kell, hogy a kölcsön jelzáloglevéllel finanszírozott vagy jelzáloglevéllel kívánják refinanszírozni, továbbá ennek jogkövetkezményeit. Jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott kölcsönszerződés esetén az ügyfelet legkésőbb a refinanszírozás bekövetkezését követő 30 napon belül feladott értesítővel kell tájékoztatni a refinanszírozás megvalósulásáról.
- (13) A (4) bekezdésben nem szabályozott szerződések esetén kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor lehet egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt a pénzügyi intézmény számára – külön pontban – egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi. A szerződés kamatot, díjat érintő – az ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben közzé kell tenni, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé kell tenni.
- (14) Szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módja egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.
- (15) Az ügyfél hirdetményben történő tájékoztatása során biztosítani kell, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. Az ügyfél számára elérhetővé kell tenni a módosítás okait.
- (16) A pénzügyi intézmény az ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja az ügyféllel kötött szerződés feltételeit.

- 280. §** (1) Jelzáloghitel-szerződésre a 279. § (4)–(6), (8)–(9) és (11) bekezdésétől eltérően a (2)–(10) bekezdésben foglaltakat kell alkalmazni.
- (2) Jelzáloghitel-szerződés esetén a pénzügyi intézmény a fogyasztó szerződésszerű teljesítése esetén nem számíthat fel a kamaton felül rendszeresen fizetendő kamat jellegű díjat vagy költséget, és a szerződés megkötésekor nem kínálhat korlátozott időtartamra kedvezményes kamatot.

- (3) A jelzáloghitel-szerződés megkötésekor a pénzügyi intézménynek – ha jogszabály másként nem rendelkezik – a kamat változását az alábbi módszerek egyikével kell meghatározni:
- a) referencia-kamatlábbhoz kötve, vagy
 - b) a kamat mértéke a kölcsönszerződésben meghatározott 3 éves, 5 éves vagy 10 éves kamatperiódusok alatt rögzített.
- (4) A kamaton felül nem rendszeresen fizetendő egyéb díjat, költséget a pénzügyi intézmény már megkötött szerződések vonatkozásában évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emelheti.
- (5) A (3) bekezdés a) pontjában meghatározott esetben a fogyasztó által fizetendő kamat és a referenciakamat különbségét (a felárat) a pénzügyi intézmény egyoldalúan a fogyasztó számára kedvezőtlenül kizárólag akkor módosíthatja, ha
- a) a fogyasztó egy havi törlesztőrészlettel negyvenöt napot meghaladó fizetési késedelembe esik vagy
 - b) a fogyasztó a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a pénzügyi intézményre engedményezett vagyonbiztosítást a pénzügyi szolgáltató postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább 2 hónapon keresztül nem fizeti.
- (6) Az (5) bekezdésben meghatározott feltételek változásának felárra gyakorolt hatását a pénzügyi intézmény belső szabályzatában rögzíti.
- (7) A (3) bekezdés a) pontjában meghatározott esetben a referencia-kamatláb
- a) forinthitelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi BUBOR, vagy a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározottak szerint az Államadósság Kezelő Központ Zrt. által havi rendszerességgel közzétett 3 éves vagy 5 éves állampapír átlaghozam,
 - b) euróhitelnél és euró alapú hitelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi EURIBOR,
 - c) svájci frank hitelnél és svájci frank alapú hitelnél a 3 havi, a 6 havi vagy a 12 havi CHF LIBOR.
- (8) Referencia-kamatlábbhoz kötött jelzáloghitel-szerződés esetén a kamat mértékét a választott referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlábbhoz igazítani.
- (9) A (3) bekezdés b) pontjában meghatározott kamatozás esetén az új kamatperiódusokban alkalmazott kamat mértékét annak hatálybalépését megelőzően legalább 90 nappal hirdetményben közzé kell tenni. A módosításról és a módosítást követően várhatóan fizetendő törlesztőrészletről az érintett ügyfeleket postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon értesíteni kell. A közvetlen értesítés elküldésének legalább 90 nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését. A módosítással kapcsolatos tájékoztatást elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikusan is elérhetővé kell tenni.
- (10) A (3) bekezdés b) pontjában meghatározott kamatozás esetén az új kamatperiódus kezdetét megelőző 90 nap alatt – a 279. § (12) bekezdésben meghatározott kivétellel – az ügyfél jogosult a szerződés díjmentes felmondására. Az ügyfél felmondása hatályát veszti, ha a kamatperiódus végéig a felmondással érintett szerződésből eredő tartozás teljes összegét a hitelező részére nem fizeti meg.

- 281. §** (1) A hitelintézet csak akkor köthet betétszerződést (szolgáltatathat ki betétokiratot) vagy bocsáthat ki hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt, ha a szerződés tartalmazza a 213. § (1) bekezdésében és a 213. § (2) bekezdés c) pontjában foglalt rendelkezésekre történő figyelemfelhívást.
- (2) Ha az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézet a 14. § (1) bekezdés h) pontja alapján függő közvetítő útján végez betétügyletet, a függő közvetítő közli azt is, hogy melyik hitelintézet megbízásából történik a betét elfogadása.
- (3) Az értékpapírszerű formában kiállított betétokiraton feltűnően fel kell tüntetni, hogy az alapjául szolgáló szerződés betétszerződés vagy takarékbetét szerződés.

- 282. §** A 212. § (4) bekezdésben meghatározott betétekből a kifizetéseket minden esetben a legrégebben befizetett összegből kell teljesíteni.

122. A szerződés felmondására vonatkozó rendelkezések

- 283. §** (1) A fogyasztóval kötött kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés felmondását megelőzően a pénzügyi intézmény a fogyasztónak, valamint a szerződésben kezesként részt vevő személynek, továbbá – ha a zálogfedezetet nem a hitelfelvevő nyújtja – a zálogkötelezettnek küldött írásbeli fizetési felszólításban felhívja a fogyasztót, valamint a kezes, illetve a zálogkötelezett figyelmét a teljes fennálló és a lejárt tartozás összegére, a fizetendő kamat és késedelmi

kamat mértékére, valamint a nemfizetés esetén növekvő kamatteherre és a tartozás rendezésének elmaradása esetén a várható jogkövetkezményekre.

- (2) A fogyasztóval kötött kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés felmondását a pénzügyi intézmény a fogyasztónak és a kezesnek megküldi. A felmondás megküldésének igazolása a pénzügyi intézményt terheli.
- (3) Jelzáloghitel-szerződés felmondását megelőzően a pénzügyi intézmény az (1) bekezdésben meghatározott írásbeli fizetési felszólítással egyidejűleg, az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatás mellett bemutatja a szerződés megkötésétől kezdődően az egyes évekre összesítve – a fogyasztó külön kérése esetén havi bontásban – a fogyasztó által teljesített törlesztő részletek, a visszafizetett tőkeösszeg, az elszámolt kamat, késedelmi kamat és egyéb költségek, továbbá a tőkésített kamat és a fennálló tartozás alakulását.

- 284. §** (1) A fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés esetében a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a pénzügyi intézmény a fogyasztó nem teljesítése miatt a felmondás napját megelőző napon érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.
- (2) Ha a fogyasztóval kötött, lakáscélú hitel- és kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés deviza alapú, és a szerződés a szerződés felmondása bekövetkezésekor a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, az (1) bekezdést azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a szerződés felmondását követő kilencvenedik napot követően a pénzügyi intézmény a fogyasztó nem teljesítése miatt, a felmondás napján érvényes ügyleti kamatot és kezelési költséget meghaladó mértékű késedelmi kamatot, költséget, díjat vagy jutalékot nem számíthat fel.

123. Elektronikus pénz kibocsátása és visszaváltása

- 285. §** Elektronikus pénzt kibocsátó hitelintézet a tevékenység végzése során alkalmazza az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 66. §-át.

124. Bankszünnap

- 286. §** (1) A hitelintézet évenként legfeljebb két bankszünnapot tarthat. A pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás meghatározott munkanapon történő ilyen szüneteltetése kiterjedhet
- a) a könyvelésre (könyvelési szünnap),
 - b) a pénztári szolgálatra (pénztári szünnap), vagy
 - c) a könyvelésre és a pénztári szolgálatra (könyvelési és pénztári szünnap).
- (2) A hitelintézet a bankszünnapot – tizenöt nappal megelőzően – legalább két országos napilapban köteles meghirdetni, valamint a Felügyeletnek bejelenteni.
- (3) Az (1) bekezdésben meghatározottakon túl a Felügyelet a hitelintézet kérelmére bankszünnap tartását rendeli el. Az elrendelt bankszünnapok száma évenként három napnál nem lehet több.

125. Eljárás a fogyasztókkal szembeni kereskedelmi gyakorlatra vonatkozó rendelkezések megsértése esetén

- 287. §** E törvény, valamint a végrehajtására kiadott jogszabályok a fogyasztókkal szembeni kereskedelmi gyakorlatra, így különösen az ügyfelek tájékoztatásra vonatkozó rendelkezéseinek megsértése esetén a Felügyelet a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben meghatározott szabályok szerint jár el, ha a jogsértés fogyasztót érint.

126. Panaszkezelés

- 288. §** (1) A pénzügyi intézmény és a független közvetítő biztosítja, hogy az ügyfél a pénzügyi intézmény és a független közvetítő magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse.
- (2) A pénzügyi intézmény és a független közvetítő
- a) a szóbeli panaszt valamennyi, az ügyfelek számára nyitva álló helyiségben, annak nyitvatartási idejében, ennek hiányában a székhelyén minden munkanapon 8 órától 16 óráig,

- b) a telefonon közölt szóbeli panaszt minden munkanapon és legalább a hét egy munkanapján 8 órától 20 óráig,
 - c) elektronikus eléréssel – üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva – az írásbeli panaszt folyamatosan fogadja.
- (3) Telefonon történő panaszkezelés esetén a pénzügyi intézmény biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézés.
- (4) Telefonon történő panaszkezelés esetén a pénzügyi intézmény, független közvetítő és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt a pénzügyi intézmény hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy évig megőrzi. Az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.
- (5) A pénzügyi intézmény és a független közvetítő a szóbeli panaszt – a (6) bekezdésben meghatározott kivétellel – azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha az ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a pénzügyi intézmény és a független közvetítő a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a (7) bekezdésben foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.
- (6) Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a pénzügyi intézmény és a független közvetítő a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek – a (7) bekezdésben foglaltakkal egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.
- (7) A pénzügyi intézmény és a független közvetítő az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő 30 napon belül megküldi az ügyfélnek.
- (8) A panasz elutasítása esetén a pénzügyi intézmény és független közvetítő válaszában tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy az MNB tv. szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti. A pénzügyi intézmény vagy független közvetítő megadja a Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címét.
- (9) A pénzügyi intézmény és a független közvetítő a panaszt és az arra adott választ három évig őrzi meg, és azt a Felügyelet kérésére bemutatja.
- (10) A pénzügyi intézmény és a független közvetítő az ügyfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a (13) bekezdés szerinti nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: panaszkezelési szabályzat) készít. A pénzügyi intézmény és a független közvetítő a panaszkezelési szabályzatban tájékoztatja az ügyfelet a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.
- (11) A pénzügyi intézmény és a független közvetítő az ügyfelek panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet.
- (12) A (11) bekezdés szerinti nyilvántartás tartalmazza
- a) a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését,
 - b) a panasz benyújtásának időpontját,
 - c) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát,
 - d) a c) pont szerinti intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, továbbá
 - e) a panasz megválaszolásának időpontját.
- (13) A pénzügyi intézmény és a független közvetítő a panaszkezelési szabályzatot a honlapján közzéteszi és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében, ennek hiányában a székhelyén kifüggeszti.
- (14) A pénzügyi intézmény és a független közvetítő a panasz kivizsgálásáért a fogyasztóval szemben külön díjat nem számíthat fel.
- (15) A pénzügyi intézmény és a független közvetítő fogyasztóvédelmi ügyekben fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartót kijelöl, és a Felügyeletnek 15 napon belül a felelős személyét, illetve annak változását írásban bejelenti.

XIV. FEJEZET
VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

127. Vegyes rendelkezések

- 289. §** (1) Az 575/2013/EU rendelet 458. cikk (2) bekezdés d) pont i)–iv) és vii) alpont alkalmazásában kijelölt hatóság a pénz-, tőke és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter.
- (2) Az 575/2013/EU rendelet 458. cikk (2) bekezdés d) pont v) és vi) alpont alkalmazásában kijelölt hatóság az MNB.

128. Felhatalmazó rendelkezések

- 290. §** (1) Felhatalmazást kap a Kormány arra, hogy rendeletben állapítsa meg:
- a) a 3. § (1) bekezdésében, valamint a 3. § (2) bekezdésének a) és d) pontjában meghatározott szolgáltatások végzésére, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére, valamint a szolgáltatások nyújtása során kötött szerződések kötelező tartalmi elemeire,
 - b) az egységesített betéti kamatláb mutató számítására és közzétételére,
 - c) a 3. § (1) bekezdésében, valamint a 3. § (2) bekezdésében meghatározott pénzügyi szolgáltatások, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatások folytatásához szükséges személyi és tárgyi feltételekre,
 - d) a hitelintézet nyilvánosságra hozatali követelményeinek teljesítésére,
 - e) a független közvetítők felelősségbiztosítási szerződéseinek tartalmi követelményeire,
 - f) a közvetítői díj meghatározásának és kifizetésének módjára, időbeli ütemezésére,
 - g) a 2012. április 1-je előtt hatályos 1996. évi CXII. törvény 210/A. §-ában meghatározott szerződésekben előírt kamat a pénzügyi intézmény általi, az ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosításának eseteire, feltételeire és módjára,
 - h) a javadalmazási politikának az érintett hitelintézet mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazására vonatkozó részletes szabályokat.
- (2) Felhatalmazást kap a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter, hogy rendeletben állapítsa meg:
- a) a hitelintézetek befektetési szabályzatára,
 - b) a kintlevőségek, a mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének, illetőleg értékelésének szempontjaira,
 - c) a fogyasztóval kötött szerződés megkötését megelőzően, a szerződéses jogviszony fennállása alatt, valamint annak megszűnése esetén alkalmazandó tájékoztatás minimálisan kötelező tartalmi elemeire,
 - d) a belső ellenőrzési rendszerekre, eljárásokra,
 - e) a közvetítői hatósági képzésre a hatósági képzés során szerzett, a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére feljogosító tanúsítvány megszerzésének követelményeire, a hatósági vizsga díjának mértékére, megfizetésére és visszatérítésére,
 - f) a deviza nyitott pozícióra,
 - g) a banki értékesítői, az értékpapír értékesítői, a szakképesített banktisztviselői és a befektetési tanácsadói képzés szakmai és vizsgakövetelményeire vonatkozó részletes szabályokat.
- (3) Felhatalmazást kap az MNB elnöke arra, hogy rendeletben állapítsa meg a fogyasztóval kötött szerződés megkötését megelőzően, a szerződéses jogviszony fennállása alatt, valamint annak megszűnése esetén alkalmazandó tájékoztatás és ügyfélpanaszok kezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokat.
- (4) Felhatalmazást kap az MNB elnöke arra, hogy a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos jogkörében eljárva rendeletben állapítsa meg az 575/2013/EU rendelet
- a) 465. cikk (2) bekezdésének megfelelően az elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatónak és az alapvető tőke megfelelési mutatónak azt a szintjét, amelyet a hitelintézeteknek el kell érnie vagy meg kell haladnia,
 - b) 467. cikk (2) bekezdésben meghatározott tartományokon belül alkalmazandó százalékos arányt,
 - c) 468. cikk (3) bekezdésének megfelelően a valós értéken értékelt eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos nem realizált nyereség azon százalékos arányát, amely az elsődleges alapvető tőkeelemek számítása során figyelembe vehető,
 - d) 478. cikk (3) bekezdésének megfelelően az elsődleges alapvető tőkeelemekből, a kiegészítő alapvető tőkeelemekből, valamint a járulékos tőkeelemekből való levonások során alkalmazandó százalékos arányokat,

- e) 479. cikk (4) bekezdésének megfelelően azon tőkeelemek átmeneti figyelembe vételi lehetőségére vonatkozó százalékos arányokat, amelyek a 2013. december 31-ig hatályos jogszabályok alapján figyelembe vehetők voltak az összevont alapú elsődleges alapvető tőke számítás során, de az 575/2013/EU rendelet hatályos követelményeinek már nem felelnek meg,
 - f) 480. cikk (3) bekezdésének megfelelően a kisebbségi részesedések, a kiegészítő alapvető tőkébe beszámítható tőkeelemek, illetve a járulékos tőkébe beszámítható tőkeelemek összevont alapú szavatolótőkében való figyelembevételi lehetőségére vonatkozó arányokat,
 - g) 481. cikk (5) bekezdésének megfelelően az elsődleges alapvető tőkeelemekre, az alapvető tőkeelemekre, a járulékos tőkeelemekre és a szavatolótőke-elemekre a 2013. december 31-ig hatályos jogszabályok által előírt, de az 575/2013/EU rendeletben nem szereplő szűrők és levonások átmeneti alkalmazására vonatkozó százalékos arányokat,
 - h) 486. cikk (6) bekezdésének megfelelően az elsődleges alapvető tőkében, a kiegészítő alapvető tőkében, valamint a járulékos tőkében a 2013. december 31-ig hatályos jogszabályok alapján figyelembe vehető, de az 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek meg nem felelő tételek átmeneti figyelembe vételére vonatkozó százalékos arányokat.
- (5) Felhatalmazást kap az MNB elnöke arra, hogy a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos jogkörében eljárva rendeletben állapítsa meg a kiterjesztett teljesítmény-javadalmazás kifizetésének jelenértéke meghatározásához alkalmazandó diszkontrátát.

129. Hatályba léptető rendelkezések

- 291. §** (1) Ez a törvény – a (2) és (3) bekezdésben meghatározott kivétellel – 2014. január 1-jén lép hatályba.
(2) A 135. §, a 164. § w) pontja, a 306. § és a 308. § (2) bekezdése 2014. március 15-én lép hatályba.
(3) A 145. § 2014. július 1-jén lép hatályba.

130. Átmeneti rendelkezések

- 292. §** (1) E törvény hatálybalépésekor hitel- és pénzkölcsönnyújtási tevékenysége keretében követelésnek – a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megszerzésére, megelőlegezésére, valamint leszámítolására engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmény a 3. § (1) bekezdés l) pontjában foglalt tevékenység végzésére külön engedélyezés nélkül a továbbiakban is jogosult.
- (2) Az e törvény hatálybalépésekor már működő hitelintézet – a 117. § (5) bekezdésétől eltérően – 2014. június 30-ig az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület által elfogadott és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület által ellenőrzött javadalmazási politikát is alkalmazhat.
- (3) A 118. §-ban foglaltakat 2014. január 1-jét követően kifizetett javadalmazásra abban az esetben is alkalmazni kell, ha a kifizetésre vonatkozó szerződés az e törvény hatályba lépése előtt került megkötésre.
- (4) A 2012. április 1. előtt fogyasztóval kötött egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű jelzálog-hitelszerződés esetében – ha az nem felel meg a 280. § rendelkezéseinek – a fogyasztó a futamidő végéig egy alkalommal kérheti a szerződés – számára hozzáférhetővé tett feltételeknek megfelelő – módosítását vagy kiváltását, hogy az megfeleljen a 280. § rendelkezéseinek azzal, hogy az új hitel
- a) forinthitel, ha az eredeti hitel forinthitel,
 - b) euróhitel, euró alapú hitel vagy forinthitel lehet, ha az eredeti hitel euró alapú hitel, euróhitel vagy más – a c) pontban meg nem határozott – devizahitel,
 - c) svájci frank hitel, svájci frank alapú hitel, euróhitel, euró alapú hitel vagy forinthitel lehet, ha az eredeti hitel svájci frank hitel vagy svájci frank alapú hitel.
- (5) A 2012. április 1. előtt fogyasztóval kötött egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű jelzálog-hitelszerződés (4) bekezdés szabályai szerinti módosítására vagy kiváltására az a fogyasztó jogosult, aki az átalakításra vonatkozó írásbeli kérelme benyújtását követő 60 napon belül a jelzálog-hitelszerződés módosításához vagy kiváltásához szükséges dokumentumokat a pénzügyi intézmény számára hiánytalanul benyújtja.
- (6) A (4) bekezdés szerinti jelzáloghitel-szerződéssel rendelkező fogyasztó módosításra vonatkozó igénybejelentését a követeléssel rendelkező pénzügyi intézmény nem utasíthatja el és a szerződés módosításáért vagy annak kiváltásával kapcsolatos előtörlesztésért díjat, költséget, jutalékot nem számíthat fel.
- (7) Ha a fogyasztó nem él a (4) bekezdésben foglalt lehetőséggel, akkor a 2012. április 1. előtt kötött jelzáloghitel-szerződésének módosítására az 1996. évi CXII. törvény 2012. március 31-én hatályos rendelkezéseit kell alkalmazni.

- 293. §** (1) A 279. § (4)–(6) és (8)–(16) bekezdését a 2009. augusztus 1-je előtt fogyasztóval kötött kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés módosítása esetén is alkalmazni kell a (2) bekezdésben meghatározott eltéréssel.
- (2) A 279. § (4)–(6), (8), (9), (11) és (13)–(15) bekezdést, valamint a 279. § (12) bekezdés első mondatát 2009. augusztus 1-je előtt kötött, a szerződés alapján jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződésekre nem kell alkalmazni. A 279. § (12) bekezdés második mondatát a 2010. január 1-jét követően kötött szerződésekre kell alkalmazni.
- 294. §** (1) A 213. § (1) bekezdését nem kell alkalmazni az árutőzsdei szolgáltató és a Pénztárak Garancia Alapja 2003. január 1-jét megelőzően elhelyezett betétjére.
- (2) A X. Fejezet alkalmazásában betétnek minősül a 2003. január 1-jét megelőzően jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke.
- 295. §** (1) Ha a fogyasztóval 2010. január 1-jét megelőzően kötött kölcsönszerződésben a pénzügyi intézmény által biztosítéki céllal kikötött vételi jog alapján 2010. március 1-jét követően megszerzett, a kötelezett által lakott lakóingatlan szerződés szerinti vételára alacsonyabb a vételi jog gyakorlását megelőző hat hónapon belül készült szakértői értékbecslés szerinti beköltözhető forgalmi érték hetven százalékának megfelelő összegnél (minimum ár), a vételi jog jogosultja a vételáron felül – a jogalap nélküli gazdagodás szabályai szerint – köteles a vételár és a minimum ár különbözetének a kötelezett javára történő megtérítésére, illetve ezen összegnek a (2) bekezdés szerinti elszámolás körében a kötelezett javára történő figyelembevételére.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti vételi jog jogosultja a követelése, annak járulékai és az (1) bekezdés szerint általa térítendő pénzösszeg közötti különbözet összegével a kötelezettel elszámolni köteles.
- (3) Az (1) és a (2) bekezdésben foglaltakat kell alkalmazni akkor is, ha a pénzügyi intézmény
- a biztosítéki céllal kikötött vételi jog gyakorlását másnak átengedi,
 - a biztosítéki céllal kikötött vételi joggal biztosított követelést másra átruházza (engedményezi).
- 296. §** E törvény hatálybalépésekor már működő vagy engedélyezési eljárás alatt lévő szövetkezeti hitelintézet 12. §-ban meghatározott követelményeknek legkésőbb 2015. december 31-től köteles megfelelni.
- 297. §** (1) A 283. § (3) bekezdést e törvény hatálybalépését megelőzően kötött jelzáloghitelszerződés 2014. március 1-jét követő felmondásakor kell alkalmazni.
- (2) A 267. §-t a nem lakáscélú jelzáloghitel-szerződések esetén a törvény hatálybalépését követően megkötött szerződésekre, valamint a hatálybalépéskor már fennálló szerződésekre 2014. július 1-jét követően teljesítendő törlesztőrészlet, valamint devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék vonatkozásában is alkalmazni kell.
- 298. §** (1) 2014. január 1. és 2015. december 31. között a hitelintézetnek a 86. § szerinti tőkefenntartási pufferének értéke nulla.
- (2) A hitelintézet a 86. § szerinti tőkefenntartási puffert 2016. január 1-jétől kezdődően az alábbiak szerint képi
2016. január 1-je és 2016. december 31-e közötti időszakban az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésben meghatározott teljes kockázati kitettségérték 0,625 százaléka,
 2017. január 1-je és 2017. december 31-e közötti időszakban az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésben meghatározott teljes kockázati kitettségérték 1,25 százaléka,
 2018. január 1-je és 2018. december 31-e közötti időszakban az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésben meghatározott teljes kockázati kitettségérték 1,875 százaléka.
- 299. §** (1) A hitelintézet a 87. §-nak megfelelően – a (2), a (3) vagy a (4) bekezdésben foglalt kivétellel – intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffert képez legkésőbb 2019. január 1-jétől.
- (2) Ha az MNB tv. 183/A. §-a szerint a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB anticiklikus tőkepuffert ír elő, akkor a hitelintézet intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferrátát képez:
2014. január 1-je és 2014. december 31-e közötti időszakban az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésben meghatározott teljes kockázati kitettségérték legfeljebb 0,625 százalékaig,
 2015. január 1-je és 2015. december 31-e közötti időszakban az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésben meghatározott teljes kockázati kitettségérték legfeljebb 1,25 százalékaig,
 2016. január 1-je és 2016. december 31-e közötti időszakban az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésben meghatározott teljes kockázati kitettségérték legfeljebb 1,875 százalékaig,
- azzal, hogy 2017. január 1-jétől a 87. §-ban meghatározott mérték szerint képi.

- (3) Ha az MNB tv. 183/A. §-a szerint a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB anticiklikus tőkepuffert ír elő, akkor a hitelintézet intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferrátát képez:
- a) 2015. január 1-je és 2015. december 31-e közötti időszakban az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésben meghatározott teljes kockázati kitettségérték legfeljebb 0,625 százalékáig,
 - b) 2016. január 1-je és 2016. december 31-e közötti időszakban az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésben meghatározott teljes kockázati kitettségérték legfeljebb 1,25 százalékáig,
 - c) 2017. január 1-je és 2017. december 31-e közötti időszakban az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésben meghatározott teljes kockázati kitettségérték legfeljebb 1,875 százalékáig,
- azzal, hogy 2018. január 1-jétől a 87. §-ban meghatározott mérték szerint képz.
- (4) Ha az MNB tv. 183/A. §-a szerint a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB anticiklikus tőkepuffert ír elő, akkor a hitelintézet intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferrátát képez:
- a) 2016. január 1-je és 2016. december 31-e közötti időszakban az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésben meghatározott teljes kockázati kitettségérték legfeljebb 0,625 százalékáig,
 - b) 2017. január 1-je és 2017. december 31-e közötti időszakban az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésben meghatározott teljes kockázati kitettségérték legfeljebb 1,25 százalékáig,
 - c) 2018. január 1-je és 2018. december 31-e közötti időszakban az 575/2013/EU rendelet 92. cikk (3) bekezdésben meghatározott teljes kockázati kitettségérték legfeljebb 1,875 százalékáig,
- azzal, hogy 2019. január 1-jétől a 87. §-ban meghatározott mérték szerint képz.

300. § Ha a 299. § (2) és (3) bekezdése szerint jár el a hitelintézet és másik EGT-államban vagy harmadik országban végzett tevékenységének helye szerinti EGT-állam erre kijelölt hatósága nem határozza meg az anticiklikus tőkepufferráta mértékét, akkor az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta meghatározásakor a hitelintézet a másik EGT-államban vagy harmadik országban lévő féllel szembeni kitettsége tekintetében nulla százalékos anticiklikus tőkepufferrátát alkalmaz.

301. § A hitelintézet a 89. § szerinti globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffert 2016. január 1-jétől kezdődően az alábbiak szerint képz

- a) 2016. január 1-je és 2016. december 31-e közötti időszakban a 89. § szerinti globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffer értékének 25 százaléka,
- b) 2017. január 1-je és 2017. december 31-e közötti időszakban a 89. § szerinti globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffer értékének 50 százaléka,
- c) 2018. január 1-je és 2018. december 31-e közötti időszakban a 89. § szerinti globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézetre vonatkozó tőkepuffer értékének 75 százaléka.

302. § Az 575/2013/EU rendelet 507. cikkben rögzített mérlegelési jogkör megszűnéséig az 575/2013/EU rendelet 395. cikk (1) bekezdését a hitelintézet nem alkalmazza

- a) az 575/2013/EU rendelet 129. cikk (1), (3) és (6) bekezdésében meghatározottaknak megfelelő fedezett kötvényre,
- b) az olyan kitettségre, amely EGT-állam regionális kormányával, helyi önkormányzatával szemben áll fenn, vagy amelyet ezek valamelyike garántál azzal, hogy akivel szemben a kitettség fennáll vagy aki a garanciát nyújtja, a az 575/2013/EU rendelet harmadik rész II. cím 2. fejezet alkalmazásában 20%-os kockázati súlyt kapna,
- c) az anyavállalatával, az adott anyavállalat más leányvállalatával vagy a saját leányvállalatával szembeni kitettségre, amennyiben az érintett vállalkozásokra olyan összevont alapú felügyelet vonatkozik, amelybe a hitelintézet is beletartozik,
- d) az olyan hitelintézettel szemben fennálló kitettségre, amellyel jogszabályi vagy szerződéses kapcsolatban áll, és amely a hitelintézet készpénz-elszámolási műveletéért felelős,
- e) a kötelező jegybanki tartalékra,
- f) az 575/2013/EU rendelet I. melléklet 3. pontjába tartozó mérlegen kívüli okmányos meghitelezésre, valamint hitelkeret még igénybe nem vett részének 50 százalékára.

303. § (1) A hitelintézet nyilvánosságra hozza a 123. § (1) bekezdés a)–c) pontjában meghatározott információkat 2014. július 1-jétől, valamint a 123. § (1) bekezdés d)–f) pontjában meghatározott információkat 2015. január 1-jétől.

(2) A globálisan rendszerszinten jelentős hitelintézet tájékoztatja 2014. július 1-jétől az Európai Bizottságot a 123. § (1) bekezdés d)–f) pontjában meghatározott információkról.

- 304. §** E törvény hatálybalépésekor már működő vagy engedélyezési eljárás alatt lévő hitelintézet a 114. §-ban meghatározott követelményeknek 2015. január 1-től felel meg.

131. Az Európai Unió jogának való megfelelés

- 305. §** Ez a törvény a 5. mellékletben felsorolt uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja.

132. Módosító rendelkezések

- 306. §** (1) A 6. § (1) bekezdés 8. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában)
„8. betét: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) szerinti betétszerződés vagy a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a hitelintézetnél a fizetésszámla-szerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is;”
- (2) A 11. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) A pénzügyi intézményre a Ptk. jogi személyekre vonatkozó rendelkezéseit, a fióktelep formájában működő pénzügyi intézményre az Fkt. rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel szükséges alkalmazni.”
- (3) A 82. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A hitelintézet jegyzett tőkéjének leszállítása esetén, ha a hitelintézet tőkemegfelelése a jegyzett tőke leszállított értéke tekintetében is eléri vagy meghaladja a 79. § (2) bekezdése szerinti összeget, valamint az e törvényben előírt mértéket, a vele szemben fennálló követelések a Ptk. jogi személyekre vonatkozó rendelkezéseinek szempontjából biztosítékkal ellátottnak tekintendők.”
- (4) A 82. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) A hitelintézet jegyzett tőkéjének leszállítása esetén, ha a hitelintézet tőkemegfelelése a jegyzett tőke leszállított értéke tekintetében nem éri el az e törvényben az induló tőkére előírt mértéket, de a leszállítást elrendelő közgyűlés egyidejűleg dönt a tőkeemelésről is, amelynek következtében a hitelintézet tőkemegfelelése eléri vagy meghaladja az e törvényben az induló tőkére előírt mértéket, akkor a hitelintézettel szemben fennálló követelések a Ptk. jogi személyekre vonatkozó rendelkezéseinek szempontjából biztosítékkal ellátottnak tekintendők és a Ptk. 3:312–3:313. §-ában foglaltak nem alkalmazandóak.”
- (5) A 99. § (2) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A hitelintézet fedezetként nem fogadhatja el:)
„c) a hitelintézet vagy az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás Ptk.-ban meghatározott minősített többséget biztosító befolyása alatt álló részvénytársaság részvényét.”
- (6) A 157. § helyébe a következő rendelkezés lép:
„157. § (1) A közérdeklődésre számot tartó hitelintézet a Ptk. jogi személyekre vonatkozó rendelkezései szerinti audit bizottságot hoz létre és működtet, figyelemmel arra, hogy nem nyilvános részvénytársasági formában működő hitelintézet esetén, ahol a Ptk. jogi személyekre vonatkozó rendelkezése részvénytársaságot és közgyűlést említ ott hitelintézetet és annak legfőbb szervét kell érteni.
(2) A mérlegfőösszeg tekintetében 5 százaléknál kisebb piaci részesedéssel rendelkező közérdeklődésre számot tartó hitelintézet közös kockázatvállalási-kockázatkezelési és audit bizottságot állíthat fel, amelynek tagjai megfelelő szakértelemmel rendelkeznek feladataik ellátásához.”
- (7) A 280. § (5) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[A (3) bekezdés a) pontjában meghatározott esetben a fogyasztó által fizetendő kamat és a referenciakamat különbségét (a felárat) a pénzügyi intézmény egyoldalúan a fogyasztó számára kedvezőtlenül kizárólag akkor módosíthatja, ha]
„b) a fogyasztó a fedezetül szolgáló ingatlanra kötött, a pénzügyi intézményre engedményezett, illetve a pénzügyi intézmény zálogjogával terhelt vagyonbiztosítást a pénzügyi szolgáltató postai úton vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon történő értesítése ellenére legalább 2 hónapon keresztül nem fizeti.”
- (8) A
- a) 6. § (1) bekezdés 117. pontjában a „jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság,” szövegrész helyébe a „jogi személy,” szöveg,
- b) 6. § (1) bekezdés 122. pont e) alpontjában az „az ellenőrző testület” szövegrész helyébe az „a felügyelő bizottság” szöveg,
- c) 10. § (3) bekezdésében, 11. § (4) bekezdésében, 21. § (3) bekezdésében, a „jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság,” szövegrész helyébe a „jogi személy,” szöveg,

- d) 11. § (6) bekezdésében a „jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaság” szövegrész helyébe a „részvénytársaság, korlátolt felelősségű társaság” szöveg,
- e) 17. § (1) bekezdésében a „tartozásátvállalásra” szövegrész helyébe a „szerződésátvállalásra” szöveg, a „hozzájárulása” szövegrész helyébe a „jognyilatkozata” szöveg,
- f) 47. § (1) bekezdésében a „gazdasági társaságokról szóló törvény 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban: Gt.)” szövegrész helyébe a „Ptk. jogi személyekre vonatkozó rendelkezéseit” szöveg,
- g) 153. §-ban az „ellenőrző testület” szövegrész helyébe a „felügyelő bizottságot” szöveg, az „Az ellenőrző testület” szövegrész helyébe az „A felügyelő bizottság” szöveg lép.

307. § (1) A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.)

- a) 1. § (1) bekezdés m) pontjában az „a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 2. számú mellékletében” szövegrész helyébe az „a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 6. § (1) bekezdés 80. pontjában” szöveg,
- b) 1. § (1) bekezdés v) pontjában az „a tőkeegyelelt mutatója nem éri el a Hpt.-ben meghatározott legkisebb mértéket” szövegrész helyébe a „nem felel meg az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 92. cikkében meghatározott tőkekövetelményeknek” szöveg,
- c) 1. § (1) bekezdés z) pontjában az „a Hpt. 2. számú mellékletében „Vezető állású személyként” meghatározott személy” szövegrész helyébe az „a Hpt. 6. § (1) bekezdésének 122. pontjában „vezető állású személyként” meghatározott személy” szöveg,
- d) 17. § (5) bekezdésében a „Hpt. 165. §” szövegrész helyébe a „Hpt. 196. §” szöveg,
- e) a 17/K. § (6) bekezdésében a „Hpt.-ben előírtakon túlmenően” szövegrész helyébe a „Hpt. 260. §-ában előírtakon túlmenően” szöveg,
- f) 17/K. § (7) bekezdésében a „Hpt.-ben” szövegrész helyébe a „Hpt. 260 §-ában” szöveg,
- g) 17/K. § (8) bekezdésében a „Hpt. 136. § (1) bekezdésében” szövegrész helyébe a „Hpt. 263. § (1) bekezdésében” szöveg,
- h) 17/K. § (9) bekezdésében a „Hpt. 139/A. §-a szerint fizetendő felügyeleti díj a Hpt. 139/A. § (3) bekezdés szerinti alapidjént kétszáz ezer forint” szövegrész helyébe a „Hpt. 208. §-a szerint fizetendő felügyeleti díj a Hpt. 208. § (3) bekezdés szerinti alapidjént kétszáz ezer forint” szöveg,
- i) 17/K. § (10) bekezdésében az „a Hpt. 76. § (1) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény” szövegrész helyébe az „a Hpt. 79. § (2) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény” szöveg,
- j) 17/L. §-ában a „Hpt. 49. § (2) bekezdésében előírt titoktartási kötelezettsége” szövegrész helyébe a „Hpt. 159. § (2) bekezdésében előírt titoktartási kötelezettsége” szöveg, valamint a „Hpt. 50. §-a szerinti” szövegrész helyébe a „Hpt. 160. §-a szerinti” szöveg,
- k) 17/P. § (2) bekezdésében az „a Hpt. 121. § (1) bekezdése szerint” szövegrész helyébe „a Hpt. 234. § (1) bekezdése szerint” szöveg, valamint az „a Hpt. 2. sz. mellékletének IV/1. pontja értelmében” szövegrész helyébe „a Hpt. 6. § (2) bekezdésének 1. pontja értelmében” szöveg,
- l) 17/P. § (5) bekezdésében az „a Hpt. 2. sz. mellékletének IV/1. pontja értelmében” szövegrész helyébe „a Hpt. 6. § (2) bekezdésének 1. pontja értelmében” szöveg,
- m) 17/R. § (2) bekezdésében az „a Hpt. 76. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott tőkekövetelményt” szövegrész helyébe „a Hpt. 79. § (1) és (2) bekezdésében és a Hpt. 186. § (1) bekezdésében meghatározott tőkekövetelményt” szöveg,
- n) 17/T. § (4) bekezdésében az „a Hpt. végelszámolásra illetve felszámolásra vonatkozó szabályai” szövegrész helyébe „a Hpt. 47-66. §-ának rendelkezései” szöveg,
- o) 17/T. § (5) bekezdésében az „a Hpt. 30. § (1) bekezdés b) pontja alapján” szövegrész helyébe „a Hpt. 33. § (1) bekezdés a) pontja alapján” szöveg,
- p) 17/T. § (6) bekezdésében az „a Hpt. rendelkezései” szövegrész helyébe „a Hpt. 47-66. §-ainak rendelkezései” szöveg,
- q) 19. § (2) bekezdés b) pontjában a „Hpt. 79–81. §” szövegrész helyébe az „a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet negyedik rész” szöveg,

- r) 19. § (7) bekezdésében a „Hpt. 176/B. §-a szerint a szövetkezeti hitelintézet végelszámolását vagy a Hpt. 177. §-a szerint a felszámolását és a Hpt. 157. § (1) bekezdés e) pontja alapján a Hpt. 151. § (3) bekezdés” szövegrész helyébe „a Hpt. 48. §-a szerint a szövetkezeti hitelintézet végelszámolását vagy a Hpt. 51. §-a szerint a felszámolását és a Hpt. 189. § (1) bekezdés e) pontja alapján a Hpt. 184. § (3) bekezdés” szöveg lép.
- (2) Az Szhitv. 4. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(7) Az Integrációs Szervezet és a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Alapja saját vagyona, bevételei, jövedelme és ügyletei után társasági nyereségadó, általános forgalmi adó helyi adó, tranzakciós illeték és egyéb illeték fizetésére nem köteles.”
- (3) Az Szhitv. 15. § (4) bekezdése a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Amennyiben a szövetkezeti hitelintézet nem tesz eleget az utasításnak, vagy nem jogszabályoknak vagy a szabályzatoknak megfelelően működik:)
„a) a Takarékbank Zrt. igazgatósága dönthet a szövetkezeti hitelintézet vezető tisztségviselői megbízatásának a felfüggesztéséről legfeljebb 180 napra, mely felfüggesztést legfeljebb további 180 napra meghosszabbíthat; azzal, hogy döntéséről haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet, amely intézkedik felügyeleti biztos kinevezése iránt;”
- (4) Az Szhitv. 15. § (16) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(16) Az Integrációs Szervezet által szabályzatban meghatározott esetekben és célokra a Takarékbank Zrt. az Integrációs Szervezet tagjainak eszközeit, illetve kötelezettségeit időről időre átvizsgálhatja, és a 19. § (5) bekezdésben szereplő megállapításokat teheti, illetve intézkedéseket alkalmazhatja.”
- (5) Az Szhitv. 17/B. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A szövetkezeti hitelintézet kizárólag a Hpt. 3. § (1) és (2) bekezdésében és a Hpt. 7. § (3) bekezdésében megjelölt tevékenységeket végezheti.”
- (6) Az Szhitv. 17/C. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Szövetkezeti hitelintézet – kizárólag szövetkezeti formában – legalább háromszázezer forint induló részjegytőkével alapítható. Működési formájától függetlenül a szövetkezeti hitelintézet szavatoló tőkéje nem süllyedhet az Integrációs Szervezet által egyedi (nem konszolidált) alapon időről-időre megállapított szint alá. Az Integrációs Szervezet szabályzatban határozza meg az egyedi alapon megállapított szavatoló tőke meghatározásának elveit és folyamatát.”
- (7) Az Szhitv. 17/C. § (2) bekezdés a) pont ac) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[Amennyiben a szövetkezeti hitelintézet szavatoló tőkéje az (1) bekezdésben meghatározott szint alá süllyed vagy a 19. § (13) bekezdésében meghatározott esetben, az Integrációs Szervezet jogosult – a Felügyelet jogait, feladatait és hatásköreit nem érintve, és amennyiben a Felügyelet ilyen intézkedést még nem tett –, a Felügyeletet előzetesen értesítve az alábbi kivételes intézkedésekkel élni:
a) *előírhatja a szövetkezeti hitelintézet]*
„ac) a pénzügyi intézmény által végzett pénzügyi szolgáltatásokra, a pénzügyi intézmény által vállalt kockázatokra tekintettel az (1) bekezdésben írtnál magasabb, az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 92. cikkében meghatározott tőkekövetelmények értékét elérő vagy meghaladó egyedi tőkekövetelményt határozhat meg;”
- (8) Az Szhitv. 17/E. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) A tagok nyilvántartását a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet igazgatósága naprakészen vezeti, és ez tükrözi a tag vagyoni hozzájárulása összegében bekövetkezett változásokat is. A tagok nyilvántartása az alábbi adatokat tartalmazza: a tag nevét, adóazonosító számát, természetes személy esetén születési idejét, lakóhelyét, anyja születési nevét, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy jogi személy esetén annak székhelyét, cégjegyzékszámát vagy nyilvántartási számát és mellékletként a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot. A tagok nyilvántartása tartalmazza ezen felül a tag felvételéről hozott döntés számát, a tagsági jogviszony keletkezésének időpontját, a tag által teljesített vagyoni hozzájárulás összegét, valamint a teljesítés időpontját, valamint a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját, az elszámolás során a tagnak kifizetett összeget és a kifizetés időpontját is. A tagok nyilvántartását és a részvénykönyvet és a bennük szereplő adatokat bárki megtekintheti, aki jogi érdekét igazolja illetve a tagok nyilvántartása és a részvénykönyv és azok mellékletei nyilvánosak a Takarékbank Zrt. szabályzatában meghatározott módon és körben. A szövetkezeti hitelintézet igazgatósága a tagok nyilvántartásában illetve a részvénykönyvben történő minden módosításról – ideértve a 17/F. § (2) bekezdésében foglaltaknak történő megfelelés vizsgálatát is – a neki történt bejelentést követő 3 munkanapon belül bejelentést tesz az Integrációs Szervezetnek is.”

- (9) Az Szhitv. 17/K. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A szövetkezeti hitelintézet kötvénykibocsátásához, tőkéjének leszállításához illetve felemeléséhez a Takarékbank Zrt. kifejezett, előzetes, írásbeli hozzájárulása is szükséges. A Takarékbank Zrt. a 17/Q. § (4) bekezdésében foglalt esetekben jogosult illetve köteles megtagadni a hozzájárulást illetve akkor is, ha a tervezett intézkedés a betétesek érdekeit veszélyeztetheti.”
- (10) A szövetkezeti hitelintézetek integrációjával kapcsolatos egyes törvények módosításáról szóló 2013. évi CXCVI. törvény 31. § (4) bekezdésében az „A 17/E. § (4) bekezdésében” szövegrész helyébe az „A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény e törvény 8. §-ával megállapított 17/E. § (4) bekezdésében” szöveg lép.

308. § (1) Hatályát veszti a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény.

(2) Hatályát veszti a

- a) 6. § (1) bekezdés 58. pontjában a „vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal” szövegrész,
- b) 25. § (2) bekezdés b) pontjában a „vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság” szövegrész,
- c) 136. § (1) bekezdés a) pontjában a „vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság” szövegrész,
- d) 260. § (1) bekezdésében a „– a gazdasági társaságokról szóló törvénynek a könyvvizsgálóra vonatkozóan meghatározott feltételein túlmenően –” szövegrész,
- e) 266. §,
- f) 307. §.

Áder János s. k.,
köztársasági elnök

Kövér László s. k.,
az Országgyűlés elnöke

*1. melléklet a 2013. évi CCXXXVII. törvényhez***A törvény hatálya alól kivett nemzetközi pénzügyi intézmények**

1. Afrikai Fejlesztési Bank
2. Amerika-közi Fejlesztési Bank
3. Amerika-közi Befektetési Társaság
4. Ázsiai Fejlesztési Bank
5. Európai Beruházási Alap
6. Európai Beruházási Bank
7. Európa Tanács Fejlesztési Bankja
8. Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank
9. Északi Beruházási Bank
10. Karibi Fejlesztési Bank
11. Nemzetközi Beruházás-biztosítási Ügynökség
12. Nemzetközi Pénzügyi Társaság
13. Nemzetközi Újjáépítési és Fejlesztési Bank
14. Nemzetközi Valuta Alap

*2. melléklet a 2013. évi CCXXXVII. törvényhez***Az azonosító adatok**

1. Természetes személy személyazonosító és lakcímadatai: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma, egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma.
2. A pénzügyi intézményt, céget, elfogadót azonosító adatok: név, rövidített név, székhely, telephely és fióktelep címe, adószám, a képviselőre jogosultak neve és beosztása.

*3. melléklet a 2013. évi CCXXXVII. törvényhez***A közvetett tulajdon kiszámítása**

E törvény alkalmazásában a közvetett tulajdon számításának szabályai:

1. A közvetett tulajdon arányának megállapításához a közvetett tulajdonnal rendelkezőnek a köztes vállalkozásban fennálló szavazati jogát vagy tulajdoni hányadát meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányada közül azzal, amelyik a nagyobb. Ha a köztes vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányad az ötven százalékot meghaladja, akkor azt egy egészsként kell figyelembe venni.
2. Természetes személy esetében a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni vagy szavazati hányadokat egybe kell számítani.
3. A szavazati jogot a tulajdoni hányaddal azonos módon kell számításba venni.

4. melléklet a 2013. évi CCXXXVII. törvényhez

Kifizetési szorzótényező

A 94. § (6) bekezdése szerinti szorzó tényezőt a következőképpen kell meghatározni:

- a) ha a hitelintézet által fenntartott elsődleges alapvető tőke szintje az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimális tőkekövetelményszint felett a kombinált pufferkövetelmény első (azaz legalacsonyabb) kvartilisében belül van, a tényező 0;
- b) ha a hitelintézet által fenntartott elsődleges alapvető tőke szintje az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimális tőkekövetelményszint felett a kombinált pufferkövetelmény második kvartilisében belül van, a tényező 0,2;
- c) ha a hitelintézet által fenntartott elsődleges alapvető tőke szintje az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimális tőkekövetelményszint felett a kombinált pufferkövetelmény harmadik kvartilisében belül van, a tényező 0,4;
- d) ha a hitelintézet által fenntartott elsődleges alapvető tőke szintje az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimális tőkekövetelményszint felett a kombinált pufferkövetelmény negyedik (azaz legmagasabb) kvartilisében belül van, a tényező 0,6.

A kombinált pufferkövetelmény egyes kvartiliseinek alsó és felső határát a következőképpen kell kiszámítani:

$$\text{a kvartilis alsó határa} = \frac{\text{Kombinált pufferkövetelmények}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{a kvartilis felső határa} = \frac{\text{Kombinált pufferkövetelmények}}{4} \times Q_n$$

„Q_n” az érintett kvartilis sorszáma.

5. melléklet a 2013. évi CCXXXVII. törvényhez

Az Európai Unió jogának való megfelelés

I. Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:

1. A Tanács 1986. december 8-án kelt 86/635/EGK irányelve a bankok és más pénzügyi intézetek éves beszámolójáról és összevont beszámolójáról.
2. Az Európai Parlament és a Tanács 1994. május 30-án kelt 94/19/EGK irányelve a betétbiztosító rendszerekről.
3. Az Európai Parlament és a Tanács 1995. július 18-án kelt 95/26/EK irányelve a 77/780/EGK és a 89/646/EGK, a hitelintézetekre vonatkozó irányelve, a Tanács 93/22/EGK irányelve az értékpapírok területén érvényesülő befektetési szolgáltatásokról és az átruházható értékpapírokba kollektív alapon befektető vállalkozásokra vonatkozó 85/611/EGK irányelv módosításáról, a prudenciális felügyelet megerősítése érdekében.
4. Az Európai Parlament és a Tanács 2001. április 4-én kelt 2001/24/EK irányelve a hitelintézetek reorganizációjáról és felszámolásáról.
5. Az Európai Parlament és a Tanács 2005. október 26-án kelt 2005/60/EK irányelve a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás, valamint terrorizmus finanszírozása céljára való felhasználásának megelőzéséről.
6. Az Európai Parlament és a Tanács 2009. március 11-i 2009/14/EK irányelve a betétbiztosítási rendszerekről szóló 94/19/EK irányelvnek a fedezeti szint és a kifizetési határidő tekintetében történő módosításáról.
7. Az Európai Parlament és a Tanács 2009. április 23-i 2009/22/EK irányelve a fogyasztói érdekek védelme érdekében a jogsértés megszüntetésére irányuló eljárásokról, a 2. cikk (1) bekezdés a) pontja [a 185. § (1) bekezdés f) pontja – a Felügyelet eljárásában].

8. Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 2010/78/EU irányelve a 98/26/EK, 2002/87/EK, 2003/6/EK, 2003/41/EK, 2003/71/EK, 2004/39/EK, 2004/109/EK, 2005/60/EK, 2006/48/EK, 2006/49/EK és 2009/65/EK irányelvnek az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság), az európai felügyeleti hatóság (Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) és az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) hatásköre tekintetében történő módosításáról.
9. Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-án kelt 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről
- II. Ez a törvény a következő uniós jogi aktusok végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapítja meg a Felügyelet eljárásában:
Az Európai Parlament és a Tanács 2004. október 27-én kelt 2006/2004/EK rendelete a fogyasztóvédelmi jogszabályok alkalmazásáért felelős nemzeti hatóságok közötti együttműködésről, 4. cikk (6) bekezdés f) pont [a 185. § (1) bekezdés].
- III. Ez a törvény a
1. Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-án kelt 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

A Kormány 478/2013. (XII. 17.) Korm. rendelete

a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál foglalkoztatott kormánytisztviselők és pénzügyőrök képesítési előírásairól szóló 396/2012. (XII. 20.) Korm. rendelet módosításáról¹

A Kormány a Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXII. törvény 81. § (1) bekezdés c) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** A Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál foglalkoztatott kormánytisztviselők és pénzügyőrök képesítési előírásairól szóló 396/2012. (XII. 20.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Képesítési r.) 1. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
„(1a) A NAV-nál kormánytisztviselőnek, illetve pénzügyőrnek az is kinevezhető, aki olyan mesterképzési szakon szerzett szakképzettséggel rendelkezik, amely tekintetében az 1. mellékletben a feladatkörre meghatározott alapképzési szakon megszerzett szakképzettség teljes kreditérték beszámításával vehető figyelembe a mesterképzésbe történő belépésnél.”
- 2. §** A Képesítési r. 1. melléklete helyébe az 1. melléklet lép.
- 3. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

¹ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 211. számában találhatók.

A Kormány 479/2013. (XII. 17.) Korm. rendelete**a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetéről és egyes szervek kijelöléséről szóló****273/2010. (XII. 9.) Korm. rendelet és az azzal összefüggő más kormányrendeletek módosításáról**

A Kormány a Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXII. törvény 81. § (1) bekezdés b) pontjában, valamint 81. § (2) bekezdés i) pontjában, továbbá

a 19. § tekintetében a szociális igazgatásról és szociális ellátásokról szóló 1993. évi III. törvény 132. § (1) bekezdés d) pontjában,

a 20. § tekintetében az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (1) bekezdés 11. pontjában,

a 21. § tekintetében az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (1) bekezdés 17. pontjában,

a 22. § tekintetében a közszolgálati tisztviselőkről szóló 2011. évi CXCI. törvény 259. § (1) bekezdés 3. pont c) alpontjában,

a 23. § tekintetében a közszolgálati tisztviselőkről szóló 2011. évi CXCI. törvény 259. § (1) bekezdés 5. pontjában, 259. § (1) bekezdés 16. pont a) alpontjában, valamint a fegyveres szervek hivatásos állományú tagjainak szolgálati viszonyáról szóló 1996. évi XLIII. törvény 342. § (1) bekezdés p) pontjában

kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében megállapított feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetéről és egyes szervek kijelöléséről szóló 273/2010. (XII. 9.) Korm. rendelet módosítása

- 1. §** (1) A Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetéről és egyes szervek kijelöléséről szóló 273/2010. (XII. 9.) Korm. rendelet (a továbbiakban: NAV Korm. r.) 15. § (2) bekezdése a következő f) és g) ponttal egészül ki:

(Az 1. számú Repülőtéri Igazgatóság első fokon ellátja a vámhatóság hatáskörébe utalt feladatokat, kivéve)

„f) a fiatalkorúak dohányzásának visszaszorításáról és a dohánytermékek kiskereskedelméről szóló törvény szerinti dohánytermék-kiskereskedelmi tevékenység engedélyezésével, valamint a dohánytermék-kiskereskedelmi piac felügyelete keretében végzett ellenőrzéssel összefüggő vámhatósági feladatokat, és

g) a környezetvédelmi termékdíjról szóló törvényben foglalt hatósági feladatokat.”

- (2) A NAV Korm. r. 15. § (3) bekezdése a következő c) ponttal egészül ki:

(A 2. számú Repülőtéri Igazgatóság első fokon ellátja a vámhatóság hatáskörébe utalt feladatokat, kivéve)

„c) a fiatalkorúak dohányzásának visszaszorításáról és a dohánytermékek kiskereskedelméről szóló törvény szerinti dohánytermék-kiskereskedelmi tevékenység engedélyezésével összefüggő vámhatósági feladatokat.”

- 2. §** A NAV Korm. r. a következő 19/C. §-sal egészül ki:

„19/C. § Ha az Art. 87. § (1) bekezdés c), illetve d) pontja szerinti ellenőrzés kapcsolódó vizsgálatként kerül lefolytatásra – ideértve azt az esetet is, amikor a kapcsolódó vizsgálatot a KAIG-nak a 19. § (1) bekezdése szerinti hatáskörébe tartozó adózónál kell elvégezni – a vizsgálatot, valamint szükség szerint az azt követő hatósági eljárást az az adóigazgatóság folytatja le, amelyik által folytatott ellenőrzés megalapozott lefolytatásához a kapcsolódó vizsgálatra szükség van, vagy – amennyiben célszerűségi, szakmai szempontból indokolt – ez az adóigazgatóság az ellenőrzés, és szükség szerint a hatósági eljárás lefolytatása céljából megkeresi az arra az általános szabályok szerint hatáskörrel és illetékességgel rendelkező adóigazgatóságot.”

- 3. §** A NAV Korm. r. II. Fejezet „Az adóztatási szervek különös hatásköri szabályai” alcíme a következő 23/A. §-sal egészül ki:

„23/A. § A Központi Hivatalnak az Szjtv. szerinti hatósági és piacfelügyeleti feladatokat ellátó szervezeti egységei az Szjtv. 36. § (4) bekezdés szerinti ellenőrzés során – erre irányuló, Art. szerinti általános megbízólevél birtokában – az állami adóhatóság hatáskörébe tartozó adóval és költségvetési támogatással kapcsolatos Art. szerinti adatgyűjtésre irányuló ellenőrzést is lefolytathatják azzal, hogy az adatgyűjtésre irányuló ellenőrzést követő esetleges hatósági eljárást az adózó adóügyeiben hatáskörrel és illetékességgel rendelkező adóigazgatóság folytatja le.”

- 4. §** (1) A NAV Korm. r. 27. § m) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A KAVIG kizárólagos hatáskörébe tartozik országos illetékességgel a NAV, mint vámhatóság hatáskörébe utalt feladatok tekintetében:)

„m) a TIR rendelet 1. § (1) és (4) bekezdése, valamint a 2. § (4) bekezdése szerinti feladatok ellátása, továbbá a nemzetközi árutovábbításhoz kapcsolódó okmányok továbbítása,”

- (2) A NAV Korm. r. 27. § a következő q) ponttal egészül ki:

(A KAVIG kizárólagos hatáskörébe tartozik országos illetékességgel a NAV, mint vámhatóság hatáskörébe utalt feladatok tekintetében:)

„q) a Községi Vámcodek létrehozásáról szóló 2913/92/EGK tanácsi rendelet végrehajtására vonatkozó rendelkezések megállapításáról szóló, 1993. július 2-i 2454/93/EGK bizottsági rendelet (a továbbiakban: EK végrehajtási rendelet) 372. cikk (1) bekezdés f) pont i) alpontja szerinti vasúton vagy konténerben szállított áruk egyszerűsített árutovábbítására vonatkozó engedélyezés, illetve az EK végrehajtási rendelet 415. cikke és 429. cikk (1) bekezdése szerinti ellenőrzési feladatok elvégzése,”

- 5. §** A NAV Korm. r. 32. § (1b) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1b) A Magyarország területén lakóhellyel, tartózkodási hellyel, az állami adóhatóság által kiadott adószámmal nem rendelkező külföldi természetes személy tekintetében fémkereskedelmi ellenőrzés lefolytatására – az (1) és (1a) bekezdés szerint eljárni jogosult vám- és pénzügyőri igazgatóság mellett – bármelyik másik megyei (fővárosi) vám- és pénzügyőri igazgatóság is jogosult.”

- 6. §** A NAV Korm. r. a következő 34/A. §-sal egészül ki:

„34/A. § Ha az adott bűncselekmény nyomozására hatáskörrel rendelkező nyomozó hatóságtól a bűncselekmény nyomozását

a) a Bünyügyi Főigazgatóság főigazgatója a 33. § c) pontban vagy a 34. §-ban meghatározott nyomozó hatóság hatáskörébe utalta vagy vonta, úgy kizárólag a Bünyügyi Főigazgatóság főigazgatója vagy a NAV elnöke engedélyével,

b) a NAV elnöke a 33. § c) pontban vagy a 34. §-ban meghatározott nyomozó hatóság hatáskörébe utalta vagy vonta, úgy kizárólag a NAV elnöke engedélyével

kerülhet sor a nyomozásnak az arra eredetileg hatáskörrel rendelkező nyomozó hatóság részére történő visszaadására.”

- 7. §** A NAV Korm. r. 37. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Kormány a NAV hivatásos állományának egészségügyi, pszichikai és fizikai alkalmasságát vizsgáló és minősítő szervként a Képzési, Egészségügyi és Kulturális Intézetet jelöli ki. A NAV az alkalmassági minősítés kialakításához szükséges vizsgálatokat a Magyar Honvédség Egészségügyi Központban is végeztetheti.”

- 8. §** A NAV Korm. r. 44. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Ha a vámszervek hatáskörébe tartozó ügyben az (1) bekezdés b) és c) pontja alapján az eljárásra illetékes vámszerv nem állapítható meg, az eljárásra a jogi személyiség nélküli vállalkozó, a vállalkozó magánszemély, jogi személy, illetve egyéb szervezet számviteli nyilvántartásának helye szerinti megyei (fővárosi) vám- és pénzügyőri igazgatóság, illetve az 1. és 2. számú Repülőtéri Igazgatóság az illetékes. Ha a számviteli nyilvántartás helye nem állapítható meg vagy az nem Magyarországon van, úgy – az eljárás lefolytatására illetékes vámszervet meghatározó jogszabályi rendelkezés hiányában – az Észak-budapesti Vám- és Pénzügyőri Igazgatóság az illetékes.”

- 9. §** A NAV Korm. r. 45. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Ha az adókötelezettség a vállalkozó magánszemély halála miatt szűnik meg, az Art. 131. § (1)–(3) bekezdés szerinti soron kívüli adómegállapítást az elhunyt magánszemély utolsó székhelye, ennek hiányában telephelye szerint illetékes adóigazgatóság folytatja le.”

- 10. §** A NAV Korm. r. 46. § (1) bekezdés helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az öröklés után járó illetéket

a) az Itv. 89. § (1) bekezdés a) pontja szerinti esetben

aa) ha a közjegyző székhelye Budapesten van, az örökhagyó utolsó lakóhelye szerint illetékes megyei (fővárosi) adóigazgatóság,

ab) az aa) alpontba nem tartozó esetben a közjegyző székhelye szerint illetékes megyei (fővárosi) adóigazgatóság,

b) az Itv. 89. § (1) bekezdés b) pontja szerinti esetben

ba) ha a bíróság székhelye Budapesten van, az örökhagyó utolsó lakóhelye szerint illetékes megyei (fővárosi) adóigazgatóság,

bb) a ba) alpontba nem tartozó esetben a bíróság székhelye szerint illetékes megyei (fővárosi) adóigazgatóság,

c) az a)–b) pontba nem tartozó esetben az örökhagyó utolsó belföldi lakóhelye szerint illetékes megyei (fővárosi) adóigazgatóság, ennek hiányában a NAV elnöke által kijelölt megyei (fővárosi) adóigazgatóság szabja ki.”

- 11. §** A NAV Korm. r. 47. § (2) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:
(Az illeték visszatérítése iránti eljárásban)
„f) a cégbíróági eljárási illeték visszatérítése iránti eljárásban a cégbíróság székhelye szerint illetékes megyei (fővárosi) adóigazgatóság”
(jár el.)
- 12. §** A NAV Korm. r. 50. § (6) bekezdés helyébe a következő rendelkezés lép:
„(6) Az Art. szerinti általános megbízólevéllel végzett ellenőrzést követő hatósági eljárásra az ellenőrzést lefolytató vám- és pénzügyőri igazgatóság, továbbá az 1. számú, illetve 2. számú Repülőtéri Igazgatóság illetékes, a 32. § (1a) és (1b) bekezdés alapján végzett fémkereskedelmi ellenőrzést követő hatósági eljárásra pedig az ellenőrzést lefolytató vám- és pénzügyőri igazgatóság az illetékes.”
- 13. §** A NAV Korm. r. 51. § (2a) bekezdése a következő i)–j) ponttal egészül ki:
[A (2) bekezdéstől eltérően a kérelmező székhelye (lakóhelye) szerinti megyei (fővárosi) vám- és pénzügyőri igazgatóság, valamint – amennyiben a kérelmező székhelye (lakóhelye) a Repülőtéri Főigazgatóság illetékességi területén van – az 1. számú Repülőtéri Igazgatóság illetékes:]
„i) A.TR. engedélyezett exportőri tevékenység engedélyezésére,
j) INF 4 adatlap hitelesítésére.”
- 14. §** (1) A NAV Korm. r. 58. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A jövedéki adóügynek nem minősülő jövedéki ügyben – az engedélyezés és a nyilvántartásba vétel kivételével –, továbbá a hatósági felügyelet keretében végzett adóztatási feladatokkal, illetve a Jöt. 15. § (1) és (2) bekezdése és 65. § (1) bekezdés d) pontja szerinti adófizetési kötelezettséggel kapcsolatos jövedéki adóügyekben az eljárásra
a) az adóraktár helye,
b) az adómentes felhasználó üzeme,
c) a felhasználói engedélyes, a nyilvántartásba vett felhasználó, az üzemi motorikusgáztöltő-állomás, a mobil palackozó, a jövedéki engedélyes kereskedő, a futár- vagy csomagszállítást végző szolgáltató telephelye,
d) a bejegyzett kereskedő, az eseti bejegyzett kereskedő fogadóhelye,
e) a nem jövedéki engedélyes kereskedő üzletének, raktárának helye,
f) a postai szolgáltató felvevő- vagy kézbesítőhelye,
g) az üzemanyagtöltő állomás, a kereskedelmi tárolótelep, terítőjárat értékesítési körzetének helye,
h) egyéb személy jogosulatlan tevékenységének helye,
i) a vámhatóság által regisztrált, szárított, illetve fermentált dohányt előállító, tároló, azzal kereskedő földterületének, telephelyének, raktárának helye
szerinti megyei (fővárosi) vám- és pénzügyőri igazgatóság, illetve a 2. számú Repülőtéri Igazgatóság az illetékes.”
- (2) A NAV Korm. r. 58. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:
„(3) A dohánytermék-kiskereskedelmi piac felügyelete körében végzett ellenőrzésre a dohánybolt vagy elkülönített hely fekvése, illetve a jogosulatlan tevékenység végzésének helye szerint illetékes megyei (fővárosi) vám- és pénzügyőri igazgatóság és a 2. számú Repülőtéri Igazgatóság az illetékes.”
- 15. §** A NAV Korm. r. 62. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:
„(4a) A Bünyügyi Főigazgatóság főigazgatója a nyomozás lefolytatására azt a regionális bünyügyi igazgatóságot is kijelölheti, amelynek eljárása a területén végzendő nyomozási cselekmények többsége miatt vagy a hatékonyabb bünyűldözés érdekében indokolt.”
- 16. §** A NAV Korm. r. IV. Fejezet „Átmeneti rendelkezések” alcíme a következő 71/G. §-sal egészül ki:
„71/G. § (1) E rendeletnek a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetéről és egyes szervek kijelöléséről szóló 273/2010. (XII. 9.) Korm. rendelet és az azzal összefüggő más kormányrendeletek módosításáról szóló 479/2013. (XII. 17.) Korm. rendelettel (a továbbiakban: Mód. r. 2.) megállapított 33. § a) pontját a Mód. r. 2. hatálybalépését követően indult büntetőeljárásokban kell alkalmazni.”

17. § A NAV Korm. r.

1. 12. § c) pontjában a „19/2001. (V. 25.) KöViM–PM együttes rendelet (a továbbiakban: TIR rendelet) 3. § (2) bekezdés b) pontjában” szövegrész helyébe a „39/2013. (IX. 24.) NGM rendelet (a továbbiakban: TIR rendelet) 2. § (2) bekezdés b) pontjában” szöveg,
2. 19/B. §-ában az „egyes adókötelezettségek teljesítésére” szövegrész helyébe az „egyes adókötelezettségekre irányuló ellenőrzés” szöveg,
3. 24. § (1) bekezdés a) pontjában a „valamint végzi” szövegrész helyébe a „valamint kizárólagos hatáskörrel végzi” szöveg,
4. 25. §-ában az „A Szakértői Intézet:” szövegrész helyébe az „A Szakértői Intézet országos illetékességgel:” szöveg,
5. 27. § o) pontjában a „kivételével kivételével” szövegrész helyébe a „kivételével” szöveg,
6. 29. § (4) bekezdésben a „hatósági ellenőrzés” szövegrész helyébe a „fémkereskedelmi ellenőrzés” szöveg,
7. 32. § (1) bekezdésében az „az ellenőrzést követő hatósági eljárást, illetve hatósági döntést a KAVIG folytatja le, illetve hozza meg” szövegrész helyébe a „szükség szerint az ellenőrzést követő hatósági eljárást a KAVIG folytatja le” szöveg,
8. 32/A. §-ában az „a Közösségi Vámkódex létrehozásáról szóló 2913/92/EGK tanácsi rendelet végrehajtására vonatkozó rendelkezések megállapításáról szóló, 1993. július 2-i 2454/93/EGK bizottsági rendelet (a továbbiakban: EK végrehajtási rendelet)” szövegrész helyébe az „az EK végrehajtási rendelet” szöveg,
9. 33. § a) pontjában az „500 millió forintot” szövegrész helyébe az „1 milliárd forintot” szöveg, a b) pontjában a „bűnszervezet tagjaként” szövegrész helyébe a „bűnszervezetben” szöveg,
10. 45. § (3) bekezdésében az „az illetékességébe nem tartozó adózó” szövegrész helyébe az „az illetékességébe nem tartozó adózó, illetve adózónak nem minősülő magánszemély” szöveg,
11. 45. § (4) bekezdés a) pontjában az „adó-, jövedelem- és illetőségigazolás” szövegrész helyébe az „adó-, együttes adó-, jövedelem- és illetőségigazolás” szöveg,
12. 47. § (2) bekezdés b) pontjában az „ltv. 32. §-a szerinti” szövegrész helyébe az „ltv. 32. § (2) bekezdése szerinti” szöveg,
13. 50. § (7) bekezdésében a „vám- és pénzügyőri igazgatóság” szövegrész helyébe a „vámszerv” szöveg,
14. 60. § (4) bekezdésében a „TIR rendelet 7. §-a” szövegrész helyébe a „TIR rendelet 4. §-a” szöveg lép.

18. § Hatályát veszti a NAV Korm. r.

1. 14. §-a,
2. 24. § (2) bekezdés a) pontjában az „és a Jöt. 111/A. §-a szerinti jövedéki ellenőrzést” szövegrész,
3. 45. § (9a) bekezdése,
4. 50. § (1) bekezdésében a „ , illetve Repülőtéri Főigazgatóság illetékességi területén az 1. sz. Repülőtéri Igazgatóság” szövegrész,
5. 50. § (8) bekezdésében az „ , illetve hatósági döntést”, valamint az „ , illetve hozza meg” szövegrész.

2. A pénzbeli és természetbeni szociális ellátások igénylésének és megállapításának, valamint folyósításának részletes szabályairól szóló 63/2006. (III. 27.) Korm. rendelet módosítása

- 19. §** A pénzbeli és természetbeni szociális ellátások igénylésének és megállapításának, valamint folyósításának részletes szabályairól szóló 63/2006. (III. 27.) Korm. rendelet 5. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(1) Ha az ellátást megállapító szerv az 1. számú melléklet szerinti vagyonyilatkozatban foglaltakat vitatja,
- a) ingatlan esetén a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (a továbbiakban: NAV) ingatlan fekvése szerint illetékes megyei (fővárosi) adóigazgatósága vagy az ingatlan fekvése szerinti önkormányzati adóhatóság megkeresésével,
 - b) vagyoni értékű jog esetén a NAV illetékes megyei (fővárosi) adóigazgatósága megkeresésével,
 - c) gépjármű esetén a NAV vámszervének, egyéb vagyontárgyak vonatkozásában független szakértő bevonásával állapítja meg a forgalmi értéket.”

3. Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet módosítása

- 20. §** Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 52. § (3) bekezdésében az „1. § (3) és (4) bekezdésében meghatározott szervek” szövegrész helyébe az „1. § (3), (4) és (4a) bekezdésében meghatározott szervek” szöveg lép.

4. A költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet módosítása

- 21. §** A költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 2. § n) pont nc) alpontjában az „1. § (3) és (4) bekezdésében meghatározott szervek” szövegrész helyébe az „1. § (3), (4) és (4a) bekezdésében meghatározott szervek” szöveg lép.

5. A tartós külszolgálatról és az ideiglenes külföldi kiküldetésről szóló 172/2012. (VII. 26.) Korm. rendelet módosítása

- 22. §** Hatályát veszti a tartós külszolgálatról és az ideiglenes külföldi kiküldetésről szóló 172/2012. (VII. 26.) Korm. rendelet 2. § (2) bekezdésében „, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal hivatásos állományú tagjai” szövegrész.

6. A közszolgálati egyéni teljesítményértékelésről szóló 10/2013. (I. 21.) Korm. rendelet módosítása

- 23. §** (1) A közszolgálati egyéni teljesítményértékelésről szóló 10/2013. (I. 21.) Korm. rendelet 1. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:
„(6) A rendelet hatálya a Nemzeti Adó- és Vámhivatal kormánytisztviselőire és hivatásos állományú tagjaira nem terjed ki.”
- (2) A közszolgálati egyéni teljesítményértékelésről szóló 10/2013. (I. 21.) Korm. rendelet 1. § (1) bekezdésében a „(2)–(5) bekezdésekben” szövegrész helyébe a „(2)–(6) bekezdésben” szöveg lép.
- 24. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Kormány 497/2013. (XII. 29.) Korm. rendelete az államháztartás szabályozásával összefüggő egyes rendeletek módosításáról¹

A Kormány az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (1) bekezdés 1–4., 6–11., 14–24., 27., 38. és 39. pontjában, az 1. alcím tekintetében a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 45. § (1) bekezdés a) pontjában, a 2. alcím tekintetében az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (1) bekezdés 1–4., 6–11., 14–24., 27., 38. és 39. pontjában és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 72. § (1) bekezdés c) pontjában,

a 3. alcím tekintetében az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (1) bekezdés 17. pontjában,

a 4. alcím tekintetében a közszolgálati tisztviselőkről szóló 2011. évi CXCV. törvény 259. § (1) bekezdés 14. pontjában,

az 5. alcím tekintetében az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (1) bekezdés 35. pontjában,

a 6. és 7. alcím tekintetében az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (1) bekezdés 33. pontjában, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 178. § (1) bekezdés a) és c) pontjában, az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény 71. § (1) bekezdés a) pontjában, valamint a Nemzeti Földalapról szóló 2010. évi LXXXVII. törvény 32. § (1) bekezdés d) pontjában,

¹ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 220. számában találhatók.

a 8. alcím tekintetében a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 45. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. Az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet módosítása

- 1. §** Az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII. 28.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 353/2011. Korm. rendelet) 3. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(1) A tárgyévben várható adósságot keletkeztető ügyleteiről – a likvid hitel, az adósságrendezési eljárás során a hitelezői egyezség megkötéséhez szükséges reorganizációs hitel és a stabilitási törvény 10. § (10) bekezdése szerinti adósságmegújító ügylet kivételével – az önkormányzat a költségvetési rendeletének, határozatának elfogadását követően, de legkésőbb március 16-áig a kincstár által üzemeltetett elektronikus rendszerben szereplő adatlapon – e rendszeren keresztül – adatot szolgáltat a kincstár önkormányzat székhelye szerint illetékes területi szervének (a továbbiakban: Igazgatóság).”
- 2. §** A 353/2011. Korm. rendelet 10. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „10. § Adósságmegújító ügylet és kezesség-, illetve garanciavállalás esetén nem kell alkalmazni a 3. és 4. §-t, az 5. § (1) bekezdését, az 5. § (2a) bekezdés a)–c), g) és h) pontját, az 5. § (3) bekezdés d) pont db) alpontját, a 6. § (1) bekezdés e) pontját, a 6. § (2) bekezdés a) pontját, a 7. § (1) bekezdés b) pontját, a 9. § (1) bekezdés b) pontját, továbbá adósságmegújító ügylet esetén a 6. § (2a) bekezdését.”
- 3. §** A 353/2011. Korm. rendelet a következő 16. §-sal egészül ki:
- „16. § Az államháztartás szabályozásával összefüggő egyes rendeletek módosításáról szóló 497/2013. (XII. 29.) Korm. rendelettel (a továbbiakban: Módr3.) megállapított 10. §-t a Módr3. hatálybalépésekor elbírálás alatt lévő kérelmekre is alkalmazni kell.”
- 4. §** A 353/2011. Korm. rendelet
1. 5. § (3) bekezdés d) pont dc) alpontjában, 5. § (3) bekezdés d) pont de) alpontjában, 5. § (3) bekezdés g) pontjában, és 5. § (3) bekezdés h) pontjában az „adósságmegújító hitel” szövegrész helyébe az „adósságmegújító ügylet” szöveg,
 2. 9. § (1b) bekezdésében az „a)-c) pontja” szövegrész helyébe az „a) és c) pontja” szöveg
- lép.

2. Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet módosítása

- 5. §** Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Ávr.) 1. § (1) bekezdése a következő m) ponttal egészül ki:
- (E rendelet alkalmazásában)*
- „m) *támogatott tevékenység időtartama:* jogszabályban, támogatói okiratban, támogatási szerződésben meghatározott időtartam, amely során felmerülő, a támogatott tevékenység megvalósításához kapcsolódó költségek elszámolhatóak.”
- 6. §** (1) Az Ávr. 3. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(1) A költségvetési szervnél az egységes rovatrend B3. Közhatalmi bevételek és a B405. Ellátási díjak rovatain elszámolandó bevételek vállalkozási tevékenységre nem használhatók fel.”
- (2) Az Ávr. 3. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(3) Ha a vállalkozási tevékenység maradványa egymást követő három évben negatív, a vállalkozási tevékenységet meg kell szüntetni.”
- 7. §** Az Ávr. 5. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
- (Az alapító okirat tartalmazza a költségvetési szerv)*
- „c) közfeladatát és szakmai alaptevékenységeit, továbbá ezek kormányzati funkció szerinti megjelölését, és főtevékenységének államháztartási szakágazati besorolását,”

8. § Az Ávr. 7. és 8. §-a helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„7. § (1) A költségvetési szerv

a) a személyi juttatásokkal és az azokhoz kapcsolódó járulékok és egyéb közterhek előirányzataival minden esetben, b) a működtetéshez, a vagyon használatához, valamint az a) pontba nem tartozó, a közfeladatai ellátásához szükséges egyéb előirányzataival jogszabály vagy az irányító szerv döntése alapján rendelkezik.

(2) A költségvetési szerv gazdálkodási tevékenységei:

a) a költségvetési tervezés, az előirányzatok módosításának, átcsoportosításának és felhasználásának végrehajtása, a finanszírozási, adatszolgáltatási, beszámolási és a pénzügyi, számviteli rend betartása, és

b) a költségvetési szerv működtetése, a használatában lévő vagyon használata, védelme.

8. § (1) A 7. § (1) bekezdés b) pontja szerinti előirányzatokkal rendelkező, és gazdálkodási tevékenységei ellátását – a 9. §-ban meghatározottak szerint – saját gazdasági szervezettel biztosító költségvetési szerv

a) a fejezetet irányító szerv, a fejezetet irányító szervi jogállással bíró költségvetési szerv és a középirányító szerv,

b) a központi hivatal,

c) az 5000 fő lakosságszámot meghaladó település önkormányzati hivatala és az a közös önkormányzati hivatal, amelyhez tartozó települések összlakosságszáma az 5000 főt meghaladja, valamint az országos nemzetiségi önkormányzat hivatala,

d) az országos területi hálózattal rendelkező költségvetési szerv központi szerve,

e) az a költségvetési szerv, amely éves kiadási főösszege a kétmilliárd forintot meghaladja.

(2) Az 5000 fő lakosságszámot meg nem haladó település önkormányzati hivatala és az a közös önkormányzati hivatal, amelyhez tartozó települések összlakosságszáma az 5000 főt nem haladja meg, valamint a társulási tanács munkaszervezeti feladatait ellátó költségvetési szerv a helyi önkormányzat, a helyi nemzetiségi önkormányzat és a társulás tekintetében gazdasági szervezet hiányában is ellátja a 7. § (2) bekezdése szerinti gazdálkodási tevékenységeket.

(3) Az (1) bekezdés a)–e) pontjában meghatározott költségvetési szerv gazdálkodási tevékenységeit jogszabály vagy az irányító szerv döntése alapján elláthatja más költségvetési szerv azzal, hogy a 7. § (2) bekezdés a) pontja szerinti feladatok más szerv által történő ellátása az előirányzatok feletti rendelkezési jogosultságot nem érinti.

(4) Az (1) bekezdésben foglaltak alkalmazandók azon költségvetési szervre is, amelynél jogszabály vagy az irányító szerv döntése alapján a közfeladat terjedelme, országos, megyei vagy egyéb, a településénél nagyobb területi jellegű illetékessége, az ellátottak száma, az ügyfélforgalom volumene, az alaptevékenység ellátását támogató szellemi és fizikai tevékenységet végző szervezeti egységek működtetése a gazdasági szervezet meglétét szükségessé teszi.”

9. § Az Ávr. 15. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A központi költségvetési tervezésnek a legvalószínűbb makrogazdasági és költségvetési forgatókönyvön vagy egy annál óvatosabb forgatókönyvön kell alapulnia. A központi költségvetés fejezeteinek Áht. 13. § (2) bekezdése szerint tervezett kiadásait az Áht. 29. § (1) bekezdése alapján az adott fejezetre megállapított összes kiadás szerkezeti változásokkal és a szintrehozásokkal módosított összegeként kell megállapítani.”

10. § Az Ávr. a következő alcímmel egészül ki:

„[Az Áht. 13/B. §-ához]

18/A. § (1) Az államháztartásért felelős miniszter az Áht. 13/B. §-a szerinti előrejelzést az azt alátámasztó módszerekkel, feltevésekkel és vonatkozó paraméterekkel együtt április 30-áig és a központi költségvetésről szóló törvényjavaslat Országgyűlésnek történő benyújtásáig készíti el és teszi közzé az általa vezetett minisztérium honlapján. Az előrejelzés készítése során a korábbi előrejelzések (4) bekezdés szerinti értékelését figyelembe kell venni.

(2) Az (1) bekezdés szerinti előrejelzések tartalmazzák az Európai Bizottság által készített legújabb előrejelzésekhez képest a különbségeket, jelentős eltérések esetén az eltérés indokát.

(3) A makrogazdasági és költségvetési előrejelzésekben érzékenységvizsgálat keretében meg kell vizsgálni – a növekedésre és a kamatlábak változására vonatkozó különböző feltételezések esetén – a fő költségvetési változók alakulásának pályáját. A makrogazdasági és költségvetési előrejelzésekben alkalmazott alternatív feltételezések tartományának megválasztásakor az előrejelzések múltbeli megbízhatósága az irányadó, továbbá törekedni kell a vonatkozó kockázati forgatókönyvek figyelembevételére.

(4) Az államháztartásért felelős miniszter a központi költségvetési tervezéshez felhasznált makrogazdasági és költségvetési előrejelzéseket évente egyszer objektív kritériumok alapján átfogóan értékeli, többek között utólagos értékeléssel is. Az értékelés módszertanát – ideértve az objektív kritériumok meghatározását –, menetét, időzítését

és az értékelés eredményét az általa vezetett minisztérium honlapján közzéteszi. Ha az értékelés alapján legalább négy egymást követő évben a makrogazdasági előrejelzések tekintetében jelentős eltérés mutatkozik, az előrejelzés módszertanát vagy annak paramétereit meg kell változtatni."

- 11. §** Az Ávr. 30. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „30. § (1) A fejezetet irányító szerv vezetője a központi költségvetésről szóló törvény elfogadását követően haladéktalanul felülvizsgálja az Áht. 28. § (1) bekezdése szerinti rendeletet, szabályzatot. A rendelet, szabályzat módosítását úgy kell végrehajtani, hogy az január 15-éig hatályba lépjen.
- (2) Az Áht. 28. § (1) bekezdése szerinti szabályzatban rendelkezni kell különösen a fejezeti kezelésű előirányzatok módosításának, átcsoportosításának, a támogatói döntések meghozatala és a kötelezettségvállalás belső egyeztetési és engedélyezési eljárási, továbbá dokumentációs szabályairól, határidőiről, a pénzügyi teljesítés, a beszámoltatás, az ellenőrzés feladatainak rendjéről, mindezek határidőiről, szervezeti megosztásáról, az egyes szervezeti egységek feladatairól. Ha a fejezetet irányító szerv a szabályzatot jogalkotási jog hiányában adja ki, a szabályzatnak rendelkeznie kell az Áht. 109. § (5) bekezdésében foglaltakról is."
- 12. §** Az Ávr. 31. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „31. § (1) Az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szervekről, a központi és fejezeti kezelésű előirányzatokról, az elkülönített állami pénzalapokról és a társadalombiztosítás pénzügyi alapjairól a költségvetési évet megelőző év december 20-áig az elfogadott központi költségvetésről szóló törvény – ha annak elfogadására e határidőt megelőző hetedik napig nem került sor az Országgyűlés Áht. 22. § (7) bekezdése szerinti határozata – alapján előzetes kincstári költségvetést kell a végleges kincstári költségvetésre meghatározott formátumban készíteni, és azt a Kincstár részére megküldeni.
- (2) A végleges kincstári költségvetést a költségvetési év január 10-éig kell elkészíteni és – ha annak elkészítésére nem a Kincstár köteles – megküldeni a Kincstárnak.
- (3) Az (1) bekezdés szerinti költségvetési szerv év közben történő alapítása esetén a költségvetési szerv alapító okiratának hatálybalépését, új központi kezelésű előirányzat, fejezeti kezelésű előirányzat, elkülönített állami pénzalap, társadalombiztosítás pénzügyi alapja előirányzata év közben történő létrehozása esetén a létrehozást követő nyolc napon belül kell a kincstári költségvetést megállapítani és – ha annak elkészítésére nem a Kincstár köteles – megküldeni a Kincstárnak.
- (4) Az (1) bekezdés szerinti költségvetési szervek és a fejezeti kezelésű előirányzatok kincstári költségvetését a fejezetet irányító szerv készíti el.
- (5) Az elkülönített állami pénzalapok és a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai kincstári költségvetését azok kezelő szerve készíti el.
- (6) A központi kezelésű előirányzatok kincstári költségvetését a fejezetet irányító szerv – ha a fejezetet irányító szerv vezetője az államháztartásért felelős miniszter, a Kincstár – készíti el. A Kincstár által készített kincstári költségvetéshez az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: államháztartási számviteli kormányrendelet) meghatározott szervezetek adatot szolgáltatnak."
- 13. §** (1) Az Ávr. 32. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(5) Az elkülönített állami pénzalap kezelő szerve az elkülönített állami pénzalap elemi költségvetését a költségvetési év február 10-éig megküldi a fejezetet irányító szervnek. A fejezetet irányító szerv a benyújtott elemi költségvetést felülvizsgálja, dönt annak jóváhagyásáról, és a jóváhagyott elemi költségvetésről a költségvetési év február 28-áig adatot szolgáltat a Kincstárnak."
- (2) Az Ávr. 32. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:
- „(7) A központi kezelésű előirányzatok elemi költségvetését azok kincstári költségvetése elkészítéséért felelős szerv készíti el, és arról – ha annak elkészítésére nem a Kincstár köteles – a költségvetési év február 28-áig adatot szolgáltat a Kincstárnak. A Kincstár által készített elemi költségvetéshez az államháztartási számviteli kormányrendeletben meghatározott szervezetek adatot szolgáltatnak."
- 14. §** Az Ávr. [Az Áht. 28. § (3)–(5) bekezdéséhez] alcíme a következő 33/A. §-sal egészül ki:
- „33/A. § Az elemi költségvetés az államháztartási számviteli kormányrendelet 6. § (2) bekezdés a) pont aa) alpontja szerinti költségvetési jelentésben szereplő eredeti előirányzatokat, valamint ac) és ad) alpontja szerinti adatszolgáltatások tervértékeit tartalmazza."

- 15. §** Az Ávr. III. fejezete a következő alcímmel egészül ki:
„[Az Áht. 29. § (1) és (2) bekezdéséhez]
33/B. § (1) Az Áht. 29. § (1) bekezdésében meghatározott összegek kialakításához a fejezetet irányító szerv március 31-éig megküldi az államháztartásért felelős miniszternek a költségvetési évet követő három évre vonatkozó szakmai és költségvetési tervét, amely tartalmazza különösen a közfeladatokban tervezett változásokat, az ehhez szükséges törvénymódosításokat és mindezzel összefüggésben a tervezett bevételi és kiadási főösszeget.
(2) Az (1) bekezdés szerinti szakmai és költségvetési tervben részletesen indokolni kell, ha az adott költségvetési év vonatkozásában a tervezett bevételi vagy kiadási főösszeg eltér a megelőző évben az adott évre meghatározott főösszegektől.
(3) A fejezetet irányító szerv a fejezetre vonatkozó, az Áht. 29. § (1) bekezdése alapján kiadott kormányhatározatban megállapított bevételi és kiadási főösszeget a kormányhatározat közzétételétől számított harminc napon belül a fejezetre vonatkozó kiadási és bevételi előirányzatokra lebontja, és erről tájékoztatja az államháztartásért felelős minisztert.”
- 16. §** Az Ávr. 34. § (2) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Az államháztartás központi alrendszerén belül előirányzat-átcsoportosítás helyett a Kincstár által vezetett fizetési számlák közötti átutalással kell teljesíteni)
„b) az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szerv, a fejezeti kezelésű előirányzat, az elkülönített állami pénzalap, és a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai előirányzatainak továbbadását, ha annak forrása részben vagy egészben nem az egységes rovatrend B816. Központi, irányító szervei támogatás rovaton elszámolandó bevétel, és”
- 17. §** Az Ávr. 34/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„34/A. § Az egységes rovatrend B1. Működési célú támogatások államháztartáson belülről, B2. Felhalmozási célú támogatások államháztartáson belülről, B6. Működési célú átvett pénzeszközök és B7. Felhalmozási célú átvett pénzeszközök rovatain megtervezett bevételi előirányzatok a költségvetési évben meghatározott céllal rendelkezésre bocsátott költségvetési bevételekkel abban az esetben is megnövelhetők, ha a bevételi előirányzatok még nem teljesültek túl, azonban az adott cél a költségvetési év bevételi előirányzatainak tervezésekor nem volt figyelembe vehető.”
- 18. §** Az Ávr. 43. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„43. § (1) A fejezetet irányító szerv a fejezeti kezelésű előirányzatok kiemelt előirányzatai és a kiemelt előirányzaton belüli rovatok között átcsoportosítást hajthat végre.
(2) A költségvetési szerv a költségvetése kiemelt előirányzatai és a kiemelt előirányzaton belüli rovatok között átcsoportosítást hajthat végre.
(3) Az (1) és (2) bekezdés szerinti átcsoportosítás során az egységes rovatrend K1. Személyi juttatások rovatai előirányzatai csak az irányító szerv – a Kormány irányítása alá tartozó fejezetbe sorolt fejezeti kezelésű előirányzat, költségvetési szerv esetén az államháztartásért felelős miniszter – engedélyével növelhetők. Az irányító szerv vagy az államháztartásért felelős miniszter az engedélyt akkor adja meg, ha az átcsoportosítás
a) az előirányzatok jóváhagyásakor még nem ismert jogszabályváltozás miatt szükséges, vagy
b) az egységes rovatrend K33. Szolgáltatási kiadások rovatai előirányzatai terhére történik abból a célból, hogy a korábban szolgáltatás vásárlással ellátott feladatokat a költségvetési szerv az állományába tartozó személyekkel lássa el.
(4) Az egységes rovatrend K336. Szakmai tevékenységet segítő szolgáltatások rovat előirányzata csak a K1. Személyi juttatások rovatai előirányzatai terhére növelhető.
(5) A központi kezelésű előirányzat, az elkülönített állami pénzalap és a társadalombiztosítás pénzügyi alapja kezelő szerve a kiemelt előirányzatok és a kiemelt előirányzaton belüli rovatok között átcsoportosítást hajthat végre.”
- 19. §** Az Ávr. 43/A. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:
„(3) A helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat, a társulás, és a térségi fejlesztési tanács költségvetési kiadásai kiemelt előirányzatain belül a rovatok közötti átcsoportosításra az elemi költségvetés jóváhagyására jogosult személy, vagy az általa írásban kijelölt, az Áht. 27. §-a szerinti szerv állományába tartozó személy jogosult.”

- 20. §** Az Ávr. 48. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Nem szükséges az államháztartásért felelős miniszter vagy a fejezetet irányító szerv engedélyét kérni
a) az egységes rovatrend K1. Személyi juttatások, és K2. Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó rovatain megtervezett előirányzatok felhasználása során, ide nem értve a K122. Munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban nem saját foglalkoztatottnak fizetett juttatások rovat előirányzata terhére kötött, az (1) bekezdésben meghatározott feltételeknek megfelelő szerződéseket, és
b) az egységes rovatrend K331. Közüzemi díjak rovaton megtervezett előirányzat felhasználása során.”
- 21. §** Az Ávr. 50. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
„(1a) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén az (1) bekezdésben felsoroltakon túl az okiratnak tartalmaznia kell a szervezet képviselőjének nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy átlátható szervezetnek minősül. A szervezet képviselője a nyilatkozatban foglaltak változása esetén arról haladéktalanul köteles a költségvetési szervet tájékoztatni. A valótlan tartalmú nyilatkozat alapján kötött visszerthes szerződést a kötelezettségvállaló felmondja vagy – ha a szerződés teljesítésére még nem került sor – a szerződéstől eláll.”
- 22. §** Az Ávr. 51. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Törvény eltérő rendelkezése hiányában az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szervnél az egységes rovatrend K1102. Normatív jutalmak és a K1103. Céljuttatás, projektprémium rovatai terhére a költségvetési évben együttesen az egységes rovatrend K1101. Törvény szerinti illetmények, munkabérek rovat eredeti előirányzatának 12%-áig, más költségvetési szervnél a költségvetési rendeletben, határozatban meghatározott összegig vállalható kötelezettség.”
- 23. §** Az Ávr. a következő 53/A. §-sal egészül ki:
„53/A. § Az Áht. 32. §-a szerinti előirányzatok terhére történő kötelezettségvállalás esetén a pénzügyi ellenjegyzés során kizárólag arról kell meggyőződni, hogy a kötelezettségvállalás nem sérti a gazdálkodásra vonatkozó szabályokat, valamint az Áht. 32. § d) pontja szerinti esetben arról, hogy a kötelezettségvállalás megfelel a Kormány egyedi határozatában foglaltaknak.”
- 24. §** (1) Az Ávr. 59. § (3) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A külön írásbeli rendelkezésen fel kell tüntetni)
„e) a bevétel, kiadás egységes rovatrend és kormányzati funkció szerinti számát és megnevezését, a terheléssel, jóváírással (kifizetéssel, bevételezéssel) érintett pénzeszköz államháztartási számviteli kormányrendelet szerinti könyvviteli számlájának számát és megnevezését,”
(2) Az Ávr. 59. § (5) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Nem kell utalványozni)
„a) a közigazgatási hatósági határozaton alapuló, az egységes rovatrend B3. Közhatalmi bevételek rovatain elszámolandó bevételek beszedését, és az egységes rovatrend B401. Készletértékesítés ellenértéke, B402. Szolgáltatások ellenértéke és B403. Közvetített szolgáltatások ellenértéke rovatain elszámolandó bevételeket,”
(3) Az Ávr. 59. § (5) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Nem kell utalványozni)
„c) az egységes rovatrend B813. Maradvány igénybevétele rovatain elszámolandó bevételek teljesítését, és”
- 25. §** Az Ávr. [Az Áht. 48. § (1) bekezdéséhez] alcíme a következő 65/A. §-sal egészül ki:
„65/A. § (1) Az előirányzat kezelő szerve a pályázati kiírás közzétételét megelőzően a Kincstár részére megküldi
a) a pályázati kiírás tervezetét, és
b) az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokkal kapcsolatos eljárásról és a regionális támogatási térképről szóló 37/2011. (III. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 37/2011. Korm. rendelet) 10. § (2) bekezdése szerinti intézkedést – az agrártámogatások esetén az agrár- és vidékfejlesztési állami támogatásokkal kapcsolatos egyes eljárási kérdésekről szóló 353/2012. (XII. 13.) Korm. rendelet (a továbbiakban: 353/2012. Korm. rendelet) alapján történő jóváhagyást –, vagy az előirányzat kezelő szervének jogszabályi hivatkozással alátámasztott nyilatkozatát arról, hogy az adott költségvetési támogatás mentesül a 37/2011. Korm. rendelet vagy a 353/2012. Korm. rendelet által előírt eljárási kötelezettség alól.

(2) A pályázati kiírás tervezetét a Kincstár az általa működtetett monitoring rendszerben tíz munkanapon belül rögzíti, és erről tájékoztatja a pályázati kiírás bejelentőjét, vagy ha a bejelentés hibás vagy hiányos, a bejelentőt hiánypótlásra szólítja fel.”

26. § Az Ávr. 66. § (1)–(4) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) A pályázati kiírást a támogató internetes honlapján, a jogszabály által előírt, továbbá a szükségesnek tartott egyéb helyen – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – január 31-éig, illetve – a forrás év közben történő biztosítása esetén – a forrás biztosításától számított harminc napon belül közzéteszi.

(2) A pályázati kiírás tartalmazza

a) a pályázat címét és célját,

b) a támogató megnevezését,

c) a pályázat nyílt vagy meghívásos jellegét,

d) a pályázat benyújtására jogosult, és – szükség szerint – a pályázatból kizárt természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezetek meghatározását,

e) a pályázat tartalmi és formai követelményeit, nem elektronikus kapcsolattartás esetén a benyújtandó pályázatok példányszámát,

f) a támogató rendelkezésére álló forrás megnevezését és összegét,

g) a költségvetési támogatásból elszámolható és el nem számolható költségek körét,

h) szükség szerint az elnyerhető költségvetési támogatás mértékének alsó és felső határát,

i) több részletben történő folyósítás lehetőségét,

j) a támogatási intenzitást,

k) a saját forrás mértékét,

l) a pályázat benyújtásának határidejét, helyét és módját, az esetleges pályázati díj összegét és megfizetésének módját,

m) a pályázattal kapcsolatos hiánypótlás lehetőségét és feltételeit,

n) a támogatási döntés elleni jogorvoslatra vonatkozó tájékoztatást, a jogorvoslat benyújtásának határidejét és módját,

o) a pályázatok elbírálásának határidejét, főbb szempontjait, a pályázat eredményéről történő értesítés módját és határidejét,

p) a költségvetési támogatás felhasználására vonatkozó feltételeket, ideértve a kiadandó támogatói okirat vagy a megkötésre kerülő támogatási szerződés feltételeit, a jogosulatlanul igénybe vett támogatás visszafizetésének elvárt biztosítékait, valamint az esetleges közbeszerzési eljárás lefolytatására irányuló kötelezettségre történő utalást is,

q) tájékoztatást arra nézve, hogy a pályázók hol kaphatnak felvilágosítást a pályázattal kapcsolatban,

r) arra történő utalást, hogy a költségvetési támogatás visszatérítendő vagy nem visszatérítendő,

s) a jogszabály vagy támogató által a pályázat részeként előírt egyéb információkat.

(3) A pályázati kiírásban a pályázat benyújtásának határidejét úgy kell meghatározni, hogy arra a pályázati kiírás közzétételétől számítva legalább harminc nap álljon rendelkezésre.

(4) A pályázati kiírásban jogszabály által nem rendezett kérdésekről is lehet rendelkezni. A pályázati kiírás és a megkötött támogatási szerződés ellentmondása esetén a támogatási szerződés rendelkezései irányadóak.”

27. § (1) Az Ávr. 67. § (1) bekezdés h) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A benyújtott pályázatnak – szükség szerint a pályázati kiírásban közölt formában elkészítve – tartalmaznia kell)

„h) a rendelkezésre álló saját és egyéb forrás összegét, ezen belül

ha) az államháztartás központi alrendszeréből igényelt, kapott egyéb költségvetési támogatásból, valamint külföldi forrásokból származó összeget, és

hb) az államháztartáson belüli szervezettől, a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezettől, ezen szervezetek tulajdonosi joggyakorlása alá tartozó gazdálkodó szervezettől vagy alapítói joggyakorlása alá tartozó alapítványtól, közalapítványtól igényelt és kapott egyéb támogatás összegét, és”

(2) Az Ávr. 67. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A pályázat befogadását jogszabály vagy a pályázati kiírás a 72. § (2) és (3) bekezdése szerinti nyilatkozatok, dokumentumok benyújtásától teheti függővé.”

- 28. §** Az Ávr. 69. § (1) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A támogatói döntés meghozatalának feltétele, hogy)
„b) arra a 37/2011. Korm. rendelet, illetve a 353/2012. Korm. rendelet előírásaival összhangban kerül sor.”
- 29. §** Az Ávr. a következő 69/A. §-sal egészül ki:
„69/A. § (1) A támogatási döntés meghozatalához a támogató vagy a kezelő szerv a támogatási igény benyújtójának a Kincstár által működtetett monitoring rendszerben nyilvántartott adatait felhasználhatja.
(2) A költségvetési támogatások halmozódásának kiszűréséhez a Kincstár a monitoring rendszer adatai alapján a döntés-előkészítés keretében az (1) bekezdés szerint adatot szolgáltat.”
- 30. §** Az Ávr. 71. §-a a következő (3)–(5) bekezdéssel egészül ki:
„(3) A támogató a támogatási döntésről – a központi költségvetésről szóló törvény Áht. 14. § (3) bekezdése szerinti fejezetéből biztosított költségvetési támogatások kivételével – a döntést követő tíz munkanapon belül adatot szolgáltat a Kincstárnak.
(4) A támogató a Kincstárt öt munkanapon belül értesíti, ha
a) a (3) bekezdés szerint megadott adatokban módosulás történik,
b) a támogatási döntés hatályát veszti, vagy
c) a támogató a támogatói okirat kiadásáról, módosításáról, visszavonásáról, vagy a támogatási szerződés megkötéséről, módosításáról, felbontásáról, megszüntetéséről dönt.
(5) A Kincstár az általa működtetett monitoring rendszerben kedvezményezettenként nyilvántartja az e rendelet alapján bejelentett csekély összegű támogatásokat.”
- 31. §** (1) Az Ávr. 72. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A támogatói okirat kiadásához vagy a támogatási szerződés megkötéséhez a kedvezményezettnek be kell nyújtania a (2) és (3) bekezdés szerinti nyilatkozatokat, dokumentumokat. A nyilatkozatok, dokumentumok benyújtásának határideje a támogatói okirat kiadásának vagy a támogatási szerződés megkötésének napja, kivéve ha a támogató a 67. § (1a) bekezdése szerint ettől eltérően rendelkezett. Támogatási szerződés alkalmazása esetén nem szükséges a (2) bekezdés szerinti nyilatkozatok benyújtása, ha a kedvezményezett a nyilatkozatokat a támogatási szerződés szövegébe foglalva teszi meg.”
(2) Az Ávr. 72. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) A támogatási igényhez jogszabály, pályázati kiírás vagy a támogató előírása szerint csatolni kell
a) igazolást vagy nyilatkozatot a saját forrás rendelkezésre állásáról,
b) pályázati úton biztosított költségvetési támogatás esetén – ha az meghatározásra került – a pályázati díj megfizetéséről szóló igazoló szelvény vagy számlakivonat másolatát,
c) a támogatási igények előterjesztésére meghatározott – pályázati vagy egyéb – adatlapot kitöltve, illetve az abban előírt adatokat,
d) az egyes finanszírozási időszakokat tartalmazó költségtervet,
e) egyéb dokumentumokat.”
(3) Az Ávr. 72. §-a a következő (3a) és (3b) bekezdéssel egészül ki:
„(3a) A (3) bekezdés a) pontja szerinti nyilatkozaton
a) helyi önkormányzat, társulás esetén a képviselő-testületi, társulási tanácsi határozatot, vagy a képviselő-testület költségvetési rendeletbe, határozatba foglalt – a tartalék feletti rendelkezési jogot átruházó – felhatalmazása alapján a polgármester, társulási tanács elnöke nyilatkozatát,
b) költségvetési szerv esetén az irányító szerv vezetőjének nyilatkozatát,
c) az a) és b) pont alá nem tartozó esetekben a kedvezményezett nyilatkozatát kell érteni.
(3b) A (3) bekezdés a) pontja szerinti igazolás történhet a számlavezető igazolásával, hitelszerződéssel, tagi kölcsönszerződéssel, magánkölcsönre vonatkozó szerződéssel, pénztári kiadási bizonylattal, engedményezési okirattal, tőkeemelésre vonatkozó igazolással, zárt végű pénzügyi lízingre vonatkozó szerződéssel, értékpapír banki igazolás másolatával, illetve jogszabály vagy a pályázati kiírás által előírt egyéb okirattal.”
(4) Az Ávr. 72. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(7) Ha a (2) és (3) bekezdés szerinti nyilatkozatokat, dokumentumokat a támogatási igényhez csatolták, és a nyilatkozat, dokumentum tartalma a befogadást követően további vizsgálatot nem igényel, azok ismételt benyújtása a támogatói okirat kiadásához, támogatási szerződés megkötéséhez nem szükséges.”

32. §

Az Ávr. 73. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„73. § (1) A támogatói okiratban, támogatási szerződésben rögzíteni kell az e rendeletben foglalt kötelezettségek megtartását biztosító feltételeket, ha azokról jogszabály nem rendelkezik, így különösen

- a) a támogatott tevékenység konkrét meghatározását, kormányzati funkció szerinti besorolását,
- b) a költségvetési támogatás összegét, a támogatási intenzitást, az elszámolható költségeket,
- c) a támogatott tevékenység időtartamát és a költségvetési támogatás felhasználásának határidejét,
- d) a költségvetési támogatás rendelkezésre bocsátásának módját, feltételeit, ütemezését, részletekben történő folyósítás esetén az egyes finanszírozási időszakokat a kedvezményezett által benyújtott és a támogató által elfogadott költségterv alapján,
- e) visszatérítendő költségvetési támogatás esetén a visszafizetés módját – egy összegben vagy részletekben –, és határidejét,
- f) a beszámolóval – ideértve a beszámoló tartalmi követelményeit is –, továbbá az ellenőrzéssel kapcsolatos szabályokat,
- g) a jogosulatlanul igénybe vett támogatás jogkövetkezményeit, visszafizetésének rendjét, a visszafizetés 77. § (1)–(3) bekezdése szerinti biztosítékait,
- h) a költségvetési támogatással kapcsolatos iratok, valamint a költségvetési támogatás felhasználását alátámasztó bizonylatok teljes körű megőrzésének határidejét,
- i) a támogatott tevékenység megvalósításában közreműködők bevonásának lehetőségét, a közreműködők által megvalósítható tevékenységeket,
- j) az e rendelet szerinti adatszolgáltatásokhoz szükséges adatok és az azokban bekövetkező változások támogató felé történő bejelentésének kötelezettségét, a bejelentési kötelezettség elmulasztásának következményeit, és
- k) a 82. § szerinti elállási, felmondási, visszavonási okokat.

(2) A támogatási szerződés jogszabály által nem rendezett kérdéseket is szabályozhat. A támogatói okirat kizárólag jogszabályi rendelkezésen, pályázati kiíráson vagy a kedvezményezett korábbi előzetes nyilatkozatán alapuló kérdésekről rendelkezhet.

(3) A támogatói okiratban, támogatási szerződésben – az európai uniós forrásból finanszírozott eszközbeszerzések kivételével – szerepeltetni kell, hogy a kedvezményezett a támogatott tevékenység megvalósítása során a költségvetési támogatás és – saját forrás jogszabály, pályázati kiírás vagy a támogató által történő előírása esetén – a saját forrás terhére a százezer forint értékhatárt meghaladó értékű, áru beszerzésére vagy szolgáltatás megrendelésére irányuló szerződést kizárólag írásban köthet. E bekezdés alkalmazásában írásban kötött szerződésnek minősül az elküldött és visszaigazolt megrendelés is. Az írásbeli alak megsértésével kötött szerződés teljesítése érdekében történt kifizetés összege a támogatott tevékenység költségei között nem vehető figyelembe.”

33. §

Az Ávr. [Az Áht. 48. § (2) és (3) bekezdéséhez] alcíme a következő 74/A. §-sal egészül ki:

„74/A. § (1) Nem nyújthat be pályázatot az Európai Regionális Fejlesztési Alap, az Európai Szociális Alap és a Kohéziós Alap forrásaira az a helyi önkormányzat – ideértve a társulást és a 2007–2013 programozási időszakban az Európai Regionális Fejlesztési Alapból, az Európai Szociális Alapból és a Kohéziós Alapból származó támogatások felhasználásának rendjéről szóló 4/2011. (I. 28.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 4/2011. (I. 28.) Korm. rendelet] 2. §

(1) bekezdés 16. pontja szerint létrehozott konzorciumot is –, amely a Magyar Köztársaságnak az Európai Unióhoz történő csatlakozásáról szóló 2004. évi XXX. törvény X. melléklet 8. Környezetvédelem címszó alatt előírt határidőig

- a) a szennyvízkezeléssel kapcsolatban a települési szennyvíz kezeléséről szóló, 1991. május 21-i 91/271/EGK tanácsi irányelv 3., 4. és 13. cikkét,
- b) az ivóvízkezeléssel kapcsolatban az emberi fogyasztásra szánt víz minőségéről szóló, 1998. november 3-i a 98/83/EK tanácsi irányelvet, valamint
- c) a hulladékkezeléssel kapcsolatban a hulladékokról szóló, 2006. április 5-i 2006/12/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvet és a csomagolásról és a csomagolási hulladékról szóló, 1994. december 20-i 94/62/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvet

átültető jogszabályban előírt kötelezettségeket nem teljesítette, a teljesítésre irányuló beruházások nincsenek folyamatban, vagy a teljesítés érdekében nem nyújtott be pályázatot.

(2) Az (1) bekezdést nem kell alkalmazni azzal a helyi önkormányzattal szemben, amely

- a) az (1) bekezdés a) és c) pontja szerinti uniós jogi aktust átültető jogszabályban meghatározott kötelezettségeket nem teljesítette, de kötelező önkormányzati feladat teljesítése érdekében nyújt be pályázatot,
- b) az (1) bekezdés b) pontjában foglalt kötelezettsége teljesítése érdekében nyújt be pályázatot, vagy

c) az a) és b) pont szerinti okoktól eltérő indokkal nyújt be pályázatot, és van a b) pont szerinti olyan pályázata, amelynek tekintetében

ca) egyfordulós pályáztatás esetén már érvényes támogatási döntés született, vagy

cb) kétfordulós pályáztatás esetén a projekt koncepciót már elfogadták.

(3) A (2) bekezdés c) pont cb) alpontja szerinti esetben, ha a részletes projektjavaslat a derogáció teljesítésére vonatkozó pályázati útmutatóban rögzített határidőig nem kerül benyújtásra, az (1) bekezdésben foglalt tilalmat ismételtlen alkalmazni kell. A projekt koncepció elfogadása és a részletes projektjavaslat benyújtására rendelkezésre álló határidő között megítélt, az Európai Regionális Fejlesztési Alapból, az Európai Szociális Alapból, valamint a Kohéziós Alapból folyósított költségvetési támogatások – a (2) bekezdés a) és b) pontjában foglalt kivétellel – felfüggesztésre kerülnek az (1) bekezdésben foglalt kötelezettségek teljesítése érdekében készített pályázat ismételt benyújtásáig.”

34. § Az Ávr. 75. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az Áht. 49. §-a szerinti lebonyolító szervvel a fejezetet irányító szerv megállapodást köt. A megállapodásban rögzíteni kell az e rendeletben foglalt kötelezettségek megtartását biztosító feltételeket, így különösen a feladat konkrét meghatározását, a felhasználás határidejét, valamint az elszámolással kapcsolatos szabályokat.”

35. § (1) Az Ávr. 77. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A támogató az Áht. 50. § (5) bekezdése szerinti biztosíték kikötésétől

a) a beszámoló elfogadását követően,

b) az állam 100%-os tulajdonában lévő gazdasági társaság kedvezményezett részére,

c) a támogató irányítása alá tartozó költségvetési szerv kedvezményezett részére folyósított költségvetési támogatás esetén eltekinthet.”

(2) Az Ávr. 77. §-a a következő (1b) bekezdéssel egészül ki:

„(1b) Az (1) bekezdés b) pontja szerinti esetben a biztosíték kikötésétől akkor lehet eltekinteni, ha az nem minősül állami támogatásnak, vagy arra a 37/2011. Korm. rendelettel összhangban kerül sor.”

36. § Az Ávr. [Az Áht. 52. § (1) és (2) bekezdéséhez] alcíme helyébe a következő alcím lép:

„[Az Áht. 52. § (2) bekezdéséhez]

78. § (1) A költségvetési támogatás folyósítására a beszámoló, vagy – ha e rendelet szerint előírásra került – a részbeszámoló elfogadását követően kerülhet sor. A költségvetési támogatás a beszámoló vagy a részbeszámoló elfogadását megelőzően is folyósítható (a továbbiakban: támogatási előleg).

(2) A költségvetési támogatás Áht. 52. § (2) bekezdése szerinti módjára vonatkozó döntés meghozatala során figyelemmel kell lenni a költségvetési támogatás céljára, a támogatott tevékenység megvalósítási időszakának hosszára, a kedvezményezett saját forrásának mértékére.

(3) A 73. § (1) bekezdés d) pontja szerinti költségterv szerint részletekben kell folyósítani azt a támogatási előleget, amely az ötmillió forintot meghaladja. E rendelkezést nem kell alkalmazni

a) az olyan költségvetési támogatásokra, melyek esetén a támogatott tevékenység időtartama a hatvan napot nem haladja meg,

b) a kincstári körbe tartozó kedvezményezettek részére nyújtott költségvetési támogatásokra, valamint a Kincstárnál vezetett fizetési számlára folyósított költségvetési támogatásokra,

c) a központi költségvetésről szóló törvény Áht. 14. § (3) bekezdése szerinti fejezetéből biztosított költségvetési támogatásokra.

(4) A költségvetési támogatás folyósítása

a) a kedvezményezett fizetési számlájára, vagy

b) az Áht. 52. § (3) bekezdésének hatálya alá nem tartozó költségvetési támogatás esetén

ba) a kedvezményezett által megjelölt engedményes fizetési számlájára, vagy

bb) a támogatói okiratban, támogatási szerződésben megjelölt személy által benyújtott, a támogatott tevékenységgel kapcsolatban felmerült beszerzéseket igazoló számlák összegének közvetlenül a szállító vagy a szállító által megjelölt engedményes fizetési számlájára

történő kifizetéssel lehetséges.

(5) A (4) bekezdés b) pont bb) alpontja szerinti esetben a kifizetés feltétele, hogy a kedvezményezett a számla költségvetési támogatáson felüli összege kifizetését igazolja.

(6) A költségvetési támogatásnak az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szerv kedvezményezett részére történő rendelkezésre bocsátása előirányzat-átcsoportosítással vagy a 34. § (2) bekezdése szerint átutalással történik.

(7) Fel kell függeszteni a költségvetési támogatás folyósítását, ha azt jogszabály előírja, vagy a támogatói okirat kiadását, támogatási szerződés megkötését követően a kedvezményezett olyan nyilatkozatot tesz, vagy a támogatás folyósítója olyan körülményről szerez tudomást, amely a költségvetési támogatás visszavonását, a támogatási szerződés felmondását vagy az attól történő elállást teheti szükségessé. A felfüggesztésről és annak okáról a kedvezményezettet haladéktalanul tájékoztatni kell.

(8) A központi költségvetésről szóló törvény Áht. 14. § (3) bekezdése szerinti fejezetéből biztosított költségvetési támogatások tekintetében az (1) bekezdést nem kell alkalmazni, a (2) és (4)–(7) bekezdést akkor kell alkalmazni, ha a 140–142. § és a 144. § eltérően nem rendelkezik.

78/A. § (1) A költségvetési támogatás folyósítója a költségvetési támogatás folyósítását csak akkor kezdeményezheti a Kincstárnál, ha az előirányzat kezelő szerve a Kincstár részére eljuttatta a 65/A. § (1) bekezdése, valamint a 71. § (3) és (4) bekezdése szerinti adatokat.

(2) Ha a Kincstár észleli, vagy valamely közreműködő tudomására jut, hogy a folyósított költségvetési támogatások halmozódásának tényleges szintje meghaladja az érintett támogatói okiratokban, támogatási szerződésekben meghatározott mértéket, haladéktalanul értesíti a költségvetési támogatást biztosító előirányzatok kezelő szerveit.

(3) A támogató – a központi költségvetésről szóló törvény Áht. 14. § (3) bekezdése szerinti fejezetéből biztosított költségvetési támogatások kivételével – a költségvetési támogatásnak a költségvetési évben történő folyósításával összefüggő adatait a költségvetési évet követő év január 31-éig a Kincstárnak elektronikus úton megküldi.

78/B. § (1) Európai uniós forrásból finanszírozott költségvetési támogatások esetén a támogatási előleg a költségvetési támogatás

a) 25%-át, de legfeljebb háromszázmillió forintot,

b) belföldi természetes személy, mikro-, kis- és középvállalkozás, valamint civil szervezet kedvezményezett esetén 50%-át, de legfeljebb háromszázmillió forintot,

c) kutatás, műszaki fejlesztés esetén 75%-át, de legfeljebb négyszázötvenmillió forintot,

d) az EGT Finanszírozási Mechanizmus és a Norvég Finanszírozási Mechanizmus keretében finanszírozott támogatott tevékenységek esetén 50%-át, az Ösztöndíjak program, a Kétoldalú kutatási együttműködés program, a Kétoldalú kapcsolatok alapjai és kis projekt alapok esetén 90%-át

nem haladhatja meg.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott összeghatárt az európai uniós források felhasználásával kapcsolatos irányító hatósági feladatok ellátására kijelölt személy az államháztartásért felelős miniszter egyetértésével, a százalékos mértéket kormányrendeletben meghatározott esetben a Kormány európai uniós források felhasználásáért felelős tagja az államháztartásért felelős miniszter álláspontjának kikérését követően megemelheti.

(3) Az EGT Finanszírozási Mechanizmus és a Norvég Finanszírozási Mechanizmus keretében a támogatási előleg legnagyobb összege és százalékos mértéke a finanszírozó országok jóváhagyása esetén léphető túl.

(4) A kutatás-fejlesztésről és technológiai innovációról szóló 2004. évi CXXXIV. törvény 4. § 1. pont d) alpontjában meghatározott tevékenység támogatása esetén az (1) bekezdés c) pontja szerinti támogatási előleg legfeljebb három alkalommal nyújtható 25%-os ütemezésben, a finanszírozás évenkénti ütemének figyelembevételével, a korábban kapott előleggel, időarányos saját forrással történő elszámolást követően. A költségvetési támogatás fennmaradó része csak a zárójelentés elfogadása után folyósítható. Központi költségvetési szerv részére a 75%-os előleggel történt elszámolást követően a fennmaradó összeg előlegként átcsoportosítható azzal a feltétellel, hogy nem megfelelő szakmai teljesítés esetén a kedvezményezett fejezetnek intézkednie kell a jogosulatlanul igénybe vett támogatásnak az átadó fejezet részére történő visszarendezéséről.

(5) A Szolidaritási programok és a Belügyi Alapok keretében megítélhető költségvetési támogatások esetén támogatási előleg részletekben – de legfeljebb három részletben – nyújtható. A támogatási előleg első részletének legmagasabb mértéke a költségvetési támogatás összegének 37,5%-a, az ezt követő két további részlet legmagasabb mértéke 25%-a, illetve 22,5%-a azzal, hogy a költségvetési támogatás fennmaradó része csak az előlegrészletekkel való teljes elszámolás után biztosítható. Költségvetési szerv részére a tizenöt millió forint alatti költségvetési támogatás teljes összege előlegként folyósítható azzal a feltétellel, hogy nem megfelelő teljesítés esetén a fejezetet irányító szervnek intézkednie kell a jogosulatlanul igénybe vett támogatásnak az átadó fejezet részére történő visszafizetéséről.

78/C. § A támogatói okiratban, támogatási szerződésben természetbeni telephelyjuttatás vagy vissza nem térítendő költségvetési támogatásból épített vagy vásárolt ingatlan esetén a telephely vagy az ingatlan előlegnek minősíthető. Ez esetben a telephely forgalmi értéke, vagy a vásárlásra, építésre folyósított vissza nem térítendő költségvetési

támogatás értéke nem haladhatja meg a teljes beruházás forgóeszközhittel és készletekkel csökkentett értékének 15%-át, csak telekátadás, illetve vásárlás esetén 10%-át.

78/D. § (1) Az Európai Unió strukturális alapjainak és Kohéziós Alapjának támogatásával megvalósuló támogatott tevékenység esetén az operatív program vagy a közösségi kezdeményezés irányító hatósága a 4/2011. (I. 28.) Korm. rendelet 56. § (1) bekezdése szerinti utófinanszírozás esetén – indokolt esetben, a támogatott tevékenység elindításához és likviditásának biztosításához szükséges legkisebb összegben – a pályázati felhívásban és a támogatói okiratban, támogatási szerződésben előlegfizetést biztosíthat a kedvezményezett részére. Az indokoltság eseteit a pályázati felhívásban ismertetni kell. Az előleget hazai és európai uniós forrásból, az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve Kohéziós Alapjából támogatott adott intézkedés, illetve projekt szerinti finanszírozási arányban kell nyújtani.

(2) Az Európai Unió strukturális alapjainak és Kohéziós Alapjának támogatásával megvalósuló támogatott tevékenységek esetében az előlegnyújtás és a költségvetési támogatás kifizetése során

a) az előleget vagy annak első részletét a kedvezményezett támogatási előleg igénylési kérelmének beérkezésétől számított tizenöt napon belül folyósítani kell,

b) a támogatási előleg több részletben történő folyósítása esetén a támogatási előleg – első részletének folyósítását követően – fennmaradó részét a támogatott tevékenység elindítását követően lehet igényelni, ha a megvalósítás költségeinek időbeli felmerülése ezt indokoltá teszi,

c) a kedvezményezett köteles visszafizetni az előleget, ha nem nyújt be igénylést időközi kifizetésre a támogatás folyósítójához a támogatási előleg vagy annak első részlete kifizetésétől számított hat hónapon belül, illetve a benyújtott kifizetési igénylés vagy más körülmény – így különösen a helyszíni ellenőrzés tapasztalatai – a költségvetési támogatás nem rendeltetésszerű felhasználását bizonyítja,

d) időközi kifizetést a támogatás folyósítója a felmerült vagy átalány alapon elszámolt költségekhez igazodva, teljesítés – és – a derogációs kötelezettség teljesítéséhez kapcsolódó, önkormányzati kedvezményezett által megvalósítandó projektek, valamint az egyéb közzféra szervezetek által megvalósítandó, a Nemzeti Fejlesztési Kormánybizottság egyedi döntése szerinti projektek kivételével – forrásarányosan teljesíti, ha a támogató a kedvezményezett kifizetési igénylését elfogadta,

e) a kedvezményezett időközi kifizetési kérelméhez mellékelni kell a ténylegesen felmerült költségeket igazoló számla, vagy egyéb, a gazdasági eseményt hitelesen igazoló dokumentum másolatát, valamint a követelés kiegyenlítésről szóló bizonylat másolatát, szállítói kiutalás esetén pedig a külön jogszabályban meghatározott dokumentumot, azzal, hogy az irányító hatóság által meghatározott összeghatár alatt számlaösszesítő is benyújtható,

f) az időközi kifizetésnek – 75%-os mértéket meg nem haladó támogatási előleg esetén – nem feltétele a folyósított támogatási előleg teljes összege felhasználásának igazolása, és az azzal történő elszámolás,

g) záró-egyenleg kifizetést a támogatás folyósítója a ténylegesen felmerült, elszámolható, vagy – ha a pályázati felhívás, a támogatói okirat, támogatási szerződés arra lehetőséget biztosít – átalány alapon elszámolt költségekhez igazodva teljesít,

h) a kedvezményezett a támogatói okiratban, támogatási szerződésben meghatározott határidőig köteles benyújtani kérelmet a záró-egyenleg kifizetésre, amihez mellékelni kell a támogatott tevékenység megvalósításának előrehaladásáról szóló záró projekt előrehaladási jelentést és a ténylegesen felmerült költségeket igazoló számlák vagy egyéb, a gazdasági eseményt hitelesen igazoló dokumentum másolatát, valamint az azok kiegyenlítéséről szóló bizonylat másolatát, az előleggel való elszámolás kötelezettségét is beleértve, és

i) ha a pályázati felhívás, a támogatói okirat, támogatási szerződés arra lehetőséget biztosít, egyes költségek a támogatási szerződésben vagy a támogatói okiratban meghatározott mértékig – a kettős finanszírozás lehetőségének kizárása mellett – átalány alapon is elszámolhatóak.

78/E. § (1) Az Európai Unió strukturális alapjainak és Kohéziós Alapjának támogatásával megvalósuló programok esetén az operatív program vagy a közösségi kezdeményezés irányító hatósága – a 4/2011. (I. 28.) Korm. rendelet 56. § (1) bekezdése szerinti szállítói finanszírozás esetén – előleget nyújthat a 4/2011. (I. 28.) Korm. rendelet szerinti közzféra szervezet kedvezményezettek számára, ha az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXVII. törvény 142. §-ában foglalt feltételek teljesülnek.

(2) A támogatási előleg legfeljebb a keletkező fizetendő adó mértékéig terjedhet. Az általános forgalmi adó előleget az adóval érintett számla elszámolásra benyújtásával egyidejűleg lehet igényelni. A támogató az előleget tizenöt napon belül folyósítja. Az általános forgalmi adó előleget a kedvezményezett a folyósítást követő harminc napon belül köteles az adó befizetésére fordítani, kivéve, ha az Art. ennél rövidebb határidőt állapít meg, továbbá köteles azzal a befizetését követő öt munkanapon belül a támogató felé elszámolni.

78/F. § A derogációs kötelezettség teljesítéséhez kapcsolódó önkormányzati kedvezményezett által megvalósítandó projektek, valamint az egyéb közsféra szervezetek által megvalósítandó, a Nemzeti Fejlesztési Kormánybizottság egyedi döntése szerinti projektek esetén a projekt támogatástartalma az önerő arányos hozzárendelése nélkül is kifizethető, ha a támogatási szerződésben vagy támogatói okiratban meghatározott finanszírozási arányt a záró kifizetésig a kedvezményezett helyreállítja.

78/G. § Támogatási előleg igénybevétele esetén – az általános forgalmi adó és az Európai Unió strukturális alapjainak és Kohéziós Alapjának támogatásával megvalósuló tevékenység keretében nyújtott támogatási előleg kivételével – a költségvetési támogatás fennmaradó része csak akkor folyósítható, ha a kedvezményezett a saját forrás, valamint egyéb források adott évi ütemezés szerinti összegét igazoltan felhasználta, a támogatási előleggel elszámolt, és az elszámolás elfogadásáról a támogató írásban értesítette.

78/H. § (1) Az Európai Unió strukturális alapjaiból és a központi költségvetésből, továbbá az Önkormányzati Önerő Alapból együttesen elnyert költségvetési támogatással megvalósított támogatott tevékenységek esetében a költségvetési támogatás utalás előtti ellenőrzését a Kincstár a jogszabályban foglalt figyelembevételével végzi.

(2) Ha eredetileg európai uniós forrás nélkül finanszírozott támogatott tevékenység részben európai uniós forrás bevonásával kerül megvalósításra, az e rendeletben meghatározott feltételektől olyan mértékben lehet eltérni, hogy a támogatott tevékenység új finanszírozási feltételei a hatályos támogatói okiratban, támogatási szerződésben meghatározott feltételekhez képest a kedvezményezett pénzügyi helyzetét illetően megegyezzenek.”

37. § Az Ávr. 80. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„80. § (1) A kedvezményezett a támogatott tevékenységről és a támogatott tevékenység megvalósításával kapcsolatban felmerült valamennyi költségről jogszabályban, a támogatói okiratban vagy a támogatási szerződésben rögzített határidőig készíti el az Áht. 53. § (1) bekezdése szerinti beszámolót. Jogszabály, támogatói okirat vagy támogatási szerződés az egyes finanszírozási időszakok lezárásaként részbeszámoló benyújtását írhatja elő.

(2) A központi költségvetésről szóló törvény Áht. 14. § (3) bekezdése szerinti fejezetéből biztosított költségvetési támogatások esetén beszámoló alatt az Áht. 57. § (4) bekezdés szerinti éves költségvetési beszámolót kell érteni.

(3) A költségvetési támogatás rendeltetésszerű felhasználásáról, a megítélt költségvetési támogatás kifizethetőségéről elsősorban a részbeszámoló, beszámoló alapján kell meggyőződni. A részbeszámoló, beszámoló jogszabályban vagy a támogatói okiratban, támogatási szerződésben előírt tartalommal és formában ismerteti a költségvetési támogatás és – saját forrás jogszabály, pályázati kiírás vagy a támogató által történő előírása esetén – a saját forrás felhasználásának, a támogatott tevékenység megvalósításának szakmai vonatkozásait, tapasztalatait, elemzi a megvalósítás eredményességét, továbbá részletes pénzügyi elszámolást ad a költségvetési támogatás és a saját forrás felhasználásáról.

(4) A kedvezményezett kizárólag a támogatott tevékenység időtartama alatt felmerült költségeket szerepeltetheti a részbeszámolóban, beszámolóban. A részbeszámolóhoz, beszámolóhoz csatolni kell a százezer forint értékhatárt meghaladó számlák másolatát, továbbá jogszabály, támogatói okirat vagy támogatási szerződés erre vonatkozó rendelkezése szerint a százezer forint értékhatárt meg nem haladó számlák másolatát, vagy egyéb, a támogató által a támogatói okiratban, támogatási szerződésben meghatározott, a gazdasági eseményt igazoló dokumentum másolatát.

(5) A részbeszámoló, beszámoló elfogadásáról, a jogosulatlanul igénybe vett támogatás visszafizetésének kötelezettségéről jogszabályban vagy a támogatói okiratban, támogatási szerződésben meghatározott határidőn belül írásban kell értesíteni a kedvezményezettet.

(6) A részbeszámoló, beszámoló határidejének elmulasztása vagy nem megfelelő teljesítése esetén a támogató írásban, határidő tűzésével felszólítja a kedvezményezettet a kötelezettsége teljesítésére vagy a hiányok pótlására.

(7) Ha a részbeszámolási kötelezettség teljesítésére a (6) bekezdés szerinti határidő leteltéig nem, vagy nem megfelelően kerül sor, a költségvetési támogatás fennmaradó része nem folyósítható mindaddig, amíg a kedvezményezett a kötelezettségének nem tesz eleget.”

38. § (1) Az Ávr. 82. §-a a következő i) ponttal egészül ki:

(A támogató jogszabályban vagy a támogatói okiratban, támogatási szerződésben meghatározott egyéb esetek mellett jogosult a támogatási szerződéstől elállni, azt felmondani, támogatói okirat alkalmazása esetén a támogatás visszavonásáról rendelkezni, ha az alábbiakban foglalt feltételek közül legalább egy bekövetkezik:)

„i) a kedvezményezett a támogatott tevékenységhez szükséges hatósági engedéllyel nem rendelkezik.”

- (2) Az Ávr. 83. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(1) Ha a 82. § a), c), d), f), h) vagy i) pontjában meghatározott bármely körülmény bekövetkezik, a támogatott tevékenység összköltsége a tervezetthez képest csökken, a kedvezményezett adólevonási jogosultságában, más adataiban, vagy a költségvetési támogatás egyéb – a pályázati kiírásban meghatározott, a támogatási igényben ismertetett, vagy a jogszabályban, támogatói okiratban, támogatási szerződésben rögzített – feltételeiben változás következik be, a kedvezményezett a tudomására jutástól számított nyolc napon belül köteles azt írásban bejelenteni a támogatónak.”
- (3) Az Ávr. 83. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
- „(1a) Ha a támogató az (1) bekezdés szerinti bejelentés útján vagy egyébként tudomást szerez az (1) bekezdésben meghatározott körülmények bekövetkezéséről, a tudomásszerzést követően jogszabályban, támogatói okiratban, támogatási szerződésben rögzített határidőn belül megteszi az általa nyilvántartott adatok megváltoztatására, a költségvetési támogatás feltételeinek módosítására, jogszabályban, támogatói okiratban, támogatási szerződésben meghatározott esetekben annak visszavonására, az attól történő elállásra, annak módosítására, felmondására, továbbá a jogosulatlanul igénybe vett támogatás visszakövetelésére, a 84. § (2) bekezdése szerinti részleges visszafizetés elrendelésére, vagy más eljárás lefolytatására irányuló intézkedéseket.”

39. § Az Ávr. 84. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A visszafizetési kötelezettségről a támogató a támogatói okirat visszavonásáról szóló döntésben, a támogatási szerződés felek általi módosítása során, a támogatási szerződés felmondásáról vagy az attól történő elállásról küldött értesítésben, vagy külön fizetési felszólításban értesíti a kedvezményezettet. Ha jogszabály eltérően nem rendelkezik, a kedvezményezettnek a döntés, értesítés, fizetési felszólítás kézhezvételét követő tizenöt nap áll rendelkezésére a visszafizetési kötelezettség teljesítésére. A visszafizetési kötelezettséget – az (5) bekezdésben foglalt kivétellel – annak az előirányzatnak a javára kell teljesíteni, amelyből a támogatás folyósítása történt. Ilyen előirányzat hiányában a visszafizetési kötelezettséget az Áht. 14. § (4) bekezdés d) pontja szerinti fejezet javára kell teljesíteni.”

40. § Az Ávr. a következő 84/A. §-sal egészül ki:

„84/A. § (1) Európai uniós forrásból finanszírozott költségvetési támogatás visszafizetési kötelezettségének szabálytalanság miatti megállapítása, vagy az Európai Unió által társfinanszírozott program, projekt terhére szabálytalanság miatti közvetlen levonás érvényesítése esetén a visszafizetést, visszapótlást a szabálytalanság felhasznált forrást biztosító előirányzattal azonos fejezet – a felhasznált költségvetési támogatás céljával megegyező célú – előirányzatairól, a szükséges mértékű szabad előirányzat hiánya esetén a Kormány által meghatározott más előirányzatról kell teljesíteni. Ha a szabálytalansággal érintett összeg a későbbiekben behajtásra, megtérítésre kerül, azt a korábbi visszafizetést, visszapótlást biztosító előirányzat javára kell elszámolni.

(2) Ha a fejlesztési célú költségvetési támogatásban részesülő helyi önkormányzat, központi költségvetési szerv közvetlenül, vagy más szervezet útján közvetve a beruházás megvalósítására tekintettel a kivitelezést végző szervezettől vagy alvállalkozójától bevételhez jut, az arra jutó arányos költségvetési támogatást vissza kell fizetnie a központi költségvetésbe.

(3) Ha a (2) bekezdés szerinti beruházásra több jogcímen biztosítanak költségvetési támogatást, a beruházás átlagos támogatási intenzitása arányában kell visszafizetni a pótlólagos bevételre jutó költségvetési támogatást. A helyi önkormányzat, központi költségvetési szerv az erről szóló adatszolgáltatást beruházás üzembe helyezését követő hatvan napon belül küldi meg a Kincstárnak.

(4) A helyi önkormányzat, központi költségvetési szerv a központi költségvetést megillető összeget a (3) bekezdés szerinti határidőt követő harminc napon belül visszafizeti.

(5) Ha a visszafizetési kötelezettséget határidőig nem teljesítik, a jogosulatlanul igénybe vett támogatást – a (4) bekezdés szerinti határidőtől a visszafizetés napjáig számított – jegybanki alapkamat kétszeresének megfelelő mértékű kamattal terhelten kell visszafizetni.”

41. § Az Ávr. 85. § és 86. §-a helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„85. § (1) A támogatási igény jogosságát, a költségvetési támogatás és a saját forrás felhasználását a jogszabályban, pályázati kiírásban, támogatói okiratban, támogatási szerződésben meghatározott szervek ellenőrizhetik.

(2) Az ellenőrzés során a kedvezményezettnek a Kincstár által működtetett monitoring rendszerben nyilvántartott adataihoz a költségvetési támogatás utalványozója, folyósítója, a XIX. Uniós fejlesztések fejezetből biztosított költségvetési támogatás esetén a közreműködő szervezet, ennek hiányában az irányító hatóság (a továbbiakban együtt: a támogatás folyósítója), az Állami Számvevőszék, a kormányzati ellenőrzési szerv, az európai támogatásokat

ellenőrző szerv, az állami adóhatóság, a csekély összegű támogatások nyilvántartásában érintett szervek, valamint jogszabályban, pályázati kiírásban, támogatói okiratban, támogatási szerződésben meghatározott más jogosultak hozzáférhetnek.

(3) Az ellenőrzések lefolytatására a támogatási döntés meghozatalát, a támogatói okirat kiadását vagy a támogatási szerződés megkötését megelőzően, a költségvetési támogatás igénybevétele alatt, a támogatott tevékenység befejezésekor, illetve lezárásakor, valamint a beszámoló elfogadását követő öt évig kerülhet sor.

86. § A támogató a költségvetési támogatásokkal kapcsolatos valamennyi dokumentumot köteles a kedvezményezett beszámolójának támogató általi jóváhagyásától számított legalább tíz évig megőrizni."

42. § Az Ávr. 88. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a támogatott tevékenység után általános forgalmi adó fizetési kötelezettség keletkezik, a költségvetési támogatás összegének fedezetet kell biztosítani a támogatott tevékenység rendeltetésszerű elvégzése során a kedvezményezettre áthárított, vagy az általa fizetendő általános forgalmi adó teljes összegére nézve, kivéve, ha a kedvezményezett az előzetesen felszámított, vagy a termék beszerzése, a szolgáltatás igénybevétele után általa fizetendő általános forgalmi adó levonására jogosult."

43. § Az Ávr. a következő 88/A–88/C. §-sal egészül ki:

„88/A. § (1) A támogatott tevékenység akkor tekinthető befejezettnek, ha az a támogatói okiratban, támogatási szerződésben meghatározottak szerint teljesült, a megvalósítás során keletkezett számlák kiegyenlítése megtörtént, a költségvetési támogatással létrehozott vagy beszerzett eszköz aktiválásra került, és a kedvezményezettnek a támogatott tevékenység befejezését tanúsító, hatósági engedélyekkel és bizonylatokkal alátámasztott beszámolóját, elszámolását a támogató jóváhagyta, és a költségvetési támogatás folyósítása az igazolt támogatás-felhasználásnak megfelelő mértékben megtörtént.

(2) A támogatott tevékenység akkor tekinthető lezártnak, ha a támogatói okiratban, támogatási szerződésben a befejezést követő időszakra nézve a kedvezményezett további kötelezettséget nem vállalt és az (1) bekezdésben foglalt feltételek teljesültek. Ha a támogatói okirat, támogatási szerződés a támogatott tevékenység befejezését követő időszakra nézve további kötelezettséget tartalmaz, a támogatott tevékenység akkor tekinthető lezártnak, ha valamennyi vállalt kötelezettség teljesült, a kedvezményezett a kötelezettségek megvalósulásának eredményeiről szóló záró beszámolóját benyújtotta, és azt a támogató jóváhagyta, valamint a záró jegyzőkönyv elkészült.

88/B. § (1) A Széchenyi Kártya Program keretében a vállalkozásoknak nyújtott hitelhez kapcsolódó kamattámogatás és kezességi díjtámogatás a (2)–(5) bekezdés szerint folyósítható.

(2) Az (1) bekezdés szerinti támogatás a támogatás igénylőjének azonosító adatait tartalmazó hiteligénylő lap kitöltésével igényelhető. Az igénylőlaphoz a 72. § (2) bekezdés b)–d) pontjában meghatározott tartalmú írásbeli nyilatkozatot kell csatolni.

(3) Az (1) bekezdés szerinti támogatáshoz kapcsolódó, a 65/A. § (1) bekezdése, a 71. § (3) bekezdése és a 78/A. § (3) bekezdése szerinti adatszolgáltatási kötelezettséget évente egyszer, június 30-ig kell teljesíteni.

(4) A támogatási igény elfogadása esetén a támogató költségvetési támogatást biztosít a kedvezményezettnek.

(5) A Széchenyi Kártya Programra nem kell alkalmazni a 70. §-t, a 71. § (1), (2) és (4) bekezdését, a 73. §-t, a 78. § (4) bekezdését, a 79. §-t, a 80. §-t, továbbá a 77. § szerinti biztosítékot nem kell kikötni.

88/C. § E fejezetet a mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak minősülő kedvezményezettek hitelezésének elősegítése érdekében a Kormány egyedi határozata alapján nyújtott kezességi díjtámogatásra a következő eltérésekkel kell alkalmazni:

a) a kezességi díjtámogatás igényléséhez a támogatás igénylője a 72. § (2) bekezdés b)–d) pontjában meghatározott tartalmú írásbeli nyilatkozatot csatol,

b) a kezességi díjtámogatásokhoz kapcsolódó, a 65/A. § (1) bekezdése, a 71. § (3) bekezdése és a 78/A. § (3) bekezdése szerinti adatszolgáltatási kötelezettséget évente egyszer, június 30-ig kell teljesíteni,

c) a kezességi díjtámogatásra nem kell alkalmazni a 70. §-t, a 71. § (1), (2) és (4) bekezdését, a 73. §-t, a 78. § (4) bekezdését, a 79. §-t, a 80. §-t, továbbá a 77. § szerinti biztosítékot nem kell kikötni."

44. § Az Ávr. 123. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A vidékfejlesztési stratégiai tervekben foglalt agrártámogatások kizárólag abban az esetben finanszírozhatóak az Áht. 78. § (4) bekezdés a) pontja szerint, ha az így igénybe vett teljes összeget az Európai Unió utólagosan megtéríti, de a kifizetés időpontjában a vidékfejlesztési stratégiai tervekben foglalt célokra felhasználható európai uniós forrás nem áll rendelkezésre."

- 45. §** (1) Az Ávr. 126. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Az előirányzati fedezetvizsgálat során vizsgálni kell, hogy a megfelelő kiadási előirányzatból rendelkezésre áll-e a kiadás teljesítéséhez szükséges előirányzat. Az előirányzati fedezetvizsgálat – a (2a) bekezdésben meghatározott kivétellel – az egységes rovatrend szerinti kiadási előirányzatok szintjén, az elemi költségvetésről a Kincstárnak történő adatszolgáltatásig kiemelt előirányzati szinten történik.”
- (2) Az Ávr. 126. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:
„(2a) Az egységes rovatrend K1. Személyi juttatások rovatait érintő kifizetések teljesítése során az előirányzati fedezetvizsgálat az egységes rovatrend szerinti kiadási előirányzatok szintjén, előirányzati fedezet hiányában kiemelt előirányzati szinten történik.”
- 46. §** (1) Az Ávr. 127. § b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[Az Áht. 80. § (2) bekezdés szerinti szabályzatban meg kell határozni]
„b) az átutalási megbízás kiegészítő szelvény és az Áht. 109. § (3) bekezdés 7. pontja alapján kiadott miniszteri rendeletben foglaltakkal összhangban az államháztartási egyedi szám használatára vonatkozó szabályokat, valamint az egységes rovatrendhez kapcsolódó teljesítések megfigyelésének módját, és”
- (2) Az Ávr. 128. § (7) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:
(A zárolt keret felszabadítható, ha)
„d) az államháztartásért felelős miniszter döntése a közfeladat-ellátás zavartalanosságának biztosítása érdekében azt lehetővé teszi.”
- 47. §** Az Ávr. 140. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Az Áht. 83. § (1) bekezdése szerinti egyéb kötelezettségnek minősül:
a) a helyi önkormányzat, továbbá az Egészségbiztosítási Alapból finanszírozott helyi önkormányzati költségvetési szerv által az Igazgatóság részére engedményezett forgótőke,
b) a nemzeti köznevelésről szóló 2011. évi CX. törvény 74. § (6) bekezdése szerinti hozzájárulás, ha azt a helyi önkormányzat két egymást követő hónapban nem fizette meg,
c) az Áht. 108. § (4) bekezdése szerinti bírság, és
d) jogszabály alapján érvényesített más levonási kötelezettség.”
- 48. §** Az Ávr. 144/A. §-a a következő (9) és (10) bekezdéssel egészül ki:
„(9) Ha az Igazgatóság a (3) bekezdés szerinti ellenőrzés során a települési önkormányzat javára állapít meg eltérést, akkor határozat hozatala nélkül értesíti az önkormányzati adóhatóságot az eltérésről. Az eltérést a települési önkormányzat a központi költségvetést megillető gépjárműadó bevétel 145. § (8) bekezdés szerinti utalásai során levonással érvényesíti.
(10) A (3) bekezdés szerinti ellenőrzési határidőt — annak lejárta előtt legalább öt nappal — indokolt esetben az ellenőrzést végző Igazgatóság vezetője egyszer, legfeljebb tizenöt nappal meghosszabbíthatja. Az Igazgatóság az ellenőrzési határidő meghosszabbításáról végzést hoz, és erről az önkormányzati adóhatóságot haladéktalanul tájékoztatja.”
- 49. §** Az Ávr. 148. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) Az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szerv
a) a közfoglalkoztatásban résztvevők bére,
b) az egységes rovatrend és K41. Társadalombiztosítási ellátások és K47. Intézményi ellátottak pénzbeli juttatásai rovaton elszámolandó kiadások,
c) az egységes rovatrend K31. Készletbeszerzés és K34. Kiküldetések, reklám- és propagandakiadások rovatain elszámolandó kiadások,
d) az egységes rovatrend K61. Immateriális javak beszerzése, létesítése, K63. Informatikai eszközök beszerzése, létesítése és K64. Egyéb tárgyi eszközök beszerzése, létesítése rovatain elszámolandó, kísértékű immateriális javak, tárgyi eszközök beszerzésére irányuló kiadások,
e) az egységes rovatrend K33. Szolgáltatási kiadások és K123. Egyéb külső személyi juttatások rovatain elszámolandó, százezer forint értéket el nem érő kiadások,
f) a c)–e) pont szerinti kiadásokhoz kapcsolódóan az egységes rovatrend K351. Működési célú előzetesen felszámított általános forgalmi adó és a K67. Beruházási célú előzetesen felszámított általános forgalmi adó rovatain elszámolandó kiadások, és

g) az a)–f) pont szerinti kiadásokra a foglalkoztatottaknak elszámolási kötelezettséggel adott előlegek készpénzben történő teljesítésére igényelheti – a költségvetési szerv pénzkezelési szabályzatában meghatározott házipénztári keret nagyságára is figyelemmel – készpénz felvételét a Kincstártól, és teljesíthet készpénzben kifizetést.”

50. § Az Ávr. 150. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„150. § (1) Az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szerv és a fejezeti kezelésű előirányzat kötelezettségvállalással terhelt költségvetési maradványának kell tekinteni

a) a költségvetési évben befolyt, az egységes rovatrend B3. Közhatalmi bevételek, B4. Működési bevételek és B5. Felhalmozási bevételek rovatain elszámolt olyan bevételt, amely bizonyítottan a bevétel ellenszolgáltatásaként teljesítendő kiadásokra a következő évben kerül felhasználásra, vagy a bevétel kizárólagos felhasználási célját jogszabály meghatározza,

b) a kötelezettségvállalások azon állományát, amelyre a kötelezettségvállalás a 46. § (1) bekezdése alapján a költségvetési év előirányzatai terhére történt, de a pénzügyi teljesítés áthúzódik a költségvetési évet követő év június 30-áig,

c) az európai uniós forrásból finanszírozott programok, a nemzetközi szerződések alapján megvalósuló segélyprogramok, a Nemzetközi Fejlesztési Együttműködés, az ENSZ Éghajlatváltozási Keretegyezménye és annak Kiotói Jegyzőkönyve végrehajtási keretrendszeréről szóló 2007. évi LX. törvény alapján létrehozott kiotói egységek átruházásából befolyó bevételek költségvetési maradványát, valamint az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszerében és az erőfeszítés-megosztási határozat végrehajtásában történő részvételtől szóló 2012. évi CCXVII. törvény hatálya alá tartozó kibocsátási egységek és légiközlekedési kibocsátási egységek értékesítéséből befolyt bevételek költségvetési maradványát.

d) az egységes rovatrend B6. Működési célú átvett pénzeszközök és B7. Felhalmozási célú átvett pénzeszközök rovatain elszámolt olyan bevételeket, amelyek esetén az átadó az annak terhére ellátandó feladatot meghatározta,

e) az elkülönített állami pénzalapból meghatározott célra, elszámolási kötelezettséggel kapott költségvetési támogatásokat,

f) a deviza- és a valuta készlet év végi értékelése során megállapított árfolyamnyereség összegét,

g) a felsőoktatási intézményekben állami részcsoportdíjas és önköltséges tanulmányokat folytató hallgatók által fizetett önköltségből és az államháztartáson kívülről érkező adományokból származó költségvetési maradványát,

h) a Széchenyi Kártya Program költségvetési maradványát,

i) a Beruházás ösztönzési célú előirányzat költségvetési maradványát,

j) az EU Önerő Alap költségvetési maradványát,

k) a Kormány egyedi határozatával átcsoportosított előirányzat költségvetési maradványát, ha annak terhére az előirányzat-átcsoportosítást követő harminc napon belül megtörténik a kötelezettségvállalás, és

l) a Kormány egyedi határozata szerinti, a mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak minősülő kedvezményezettek hitelezésének elősegítése érdekében megvalósuló kezességi díjtámogatások költségvetési maradványát.

(2) Nem tekintendő kötelezettségvállalással terhelt költségvetési maradványnak az (1) bekezdés c), h), i), j) pontjában szereplő költségvetési maradványok azon része, amelyet a fejezetet irányító szerv elvonásra felajánlott, vagy amely eltérő célú felhasználásának engedélyezését kérte.”

51. § Az Ávr. 151. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szerv és a fejezeti kezelésű előirányzat kötelezettségvállalással nem terhelt költségvetési maradványa a teljes költségvetési maradványnak a kötelezettségvállalással terhelt költségvetési maradvány összegével, valamint a költségvetési maradványból a központi költségvetést megillető résszel csökkentett mértéke. A kötelezettségvállalással nem terhelt költségvetési maradvány elvonásáról vagy felhasználásáról a Kormány dönt. Az elvont költségvetési maradvány a központi költségvetést illeti meg.”

52. § (1) Az Ávr. 153. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) Az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szerv és a fejezeti kezelésű előirányzat kötelezettségvállalással terhelt, azonban a költségvetési évet követő év június 30-áig pénzügyileg nem teljesült, továbbá meghiúsult kötelezettségvállalás miatt kötelezettségvállalással nem terhelt költségvetési maradványának elvonásáról vagy felhasználásának további engedélyezéséről – a (2) és (2a) bekezdés figyelembevételével – a Kormány dönt. Az elvont költségvetési maradvány a központi költségvetést illeti meg.

(2) Az államháztartásért felelős miniszter az (1) bekezdés szerinti költségvetési maradványról előterjesztést készít a Kormánynak, amely rendelkezik annak elvonásáról, változatlan vagy eltérő célú felhasználásának engedélyezéséről."

- (2) Az Ávr. a 153. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A 150. § (1) bekezdés c), g), h), i), j) és l) pontja szerinti költségvetési maradvány terhére a költségvetési évet követő év június 30-át követően a Kormány döntése nélkül vállalható kötelezettség és teljesíthető kifizetés, kivéve a 150. § (1) bekezdés c), h), i), j) pontja szerinti költségvetési maradványok azon részét, amelyet a fejezetet irányító szerv elvonásra felajánlott vagy amely eltérő célú felhasználásának engedélyezését kérte.”

- 53. §** Az Ávr. 154. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A költségvetési maradványból a központi költségvetést megillető összeget a köztartozások kivételével a fejezetet irányító szervnek a Kincstár által a (2) bekezdésben foglaltak figyelembevételével megjelölt fizetési számla javára kell teljesítenie, a költségvetési maradvány jóváhagyását követő harminc napon belül.”

- 54. §** (1) Az Ávr. 156. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A kincstári költségvetési jelentés költségvetési szervenként, központi kezelésű előirányzatokként, fejezeti kezelésű előirányzatokként, illetve az elkülönített állami pénzalap, társadalombiztosítás pénzügyi alapja előirányzataiként készül. A kincstári költségvetési jelentés a tárgyhónap utolsó napján ismert adatok alapján az egységes rovatrend szerinti bontásban tartalmazza az eredeti, módosított és zárolt előirányzatokat, a rovatok alábontásával azok teljesítését, és összevontan az igénybe vett előirányzat-felhasználási keretet.”

- (2) Az Ávr. 156. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A Kincstár és az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szerv, az államháztartási számviteli kormányrendelet 1. mellékletében nem nevesített központi kezelésű előirányzat, fejezeti kezelésű előirányzat, elkülönített állami pénzalap, társadalombiztosítás pénzügyi alapja kezelő szerve a saját könyvvizsgálata és a kincstári költségvetési jelentés közötti eltéréseket az annak közzétételétől, megküldésétől számított tizenöt napon belül köteles egyeztetni. Az egyeztetés során feltárt és mindkét fél által elfogadott eltéréseket a 169. § (4) bekezdése szerint a Kincstárnak visszaküldött időközi költségvetési jelentésben kell feltüntetni, és ennek alapján azokat mindkét fél könyvvizsgálataiban, illetve nyilvántartásaiban egymással azonos módon – a Kincstár nyilvántartásai esetén a költségvetési szerv, kezelő szerv rendelkezése alapján – javítani kell.”

- 55. §** Az Ávr. 159. § (2) és (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(2) A kincstári költségvetési beszámoló a költségvetési év utolsó napjára vonatkozó adatok alapján a fizetési számlák egyenlegét és forgalmát, valamint az egységes rovatrend szerint az eredeti és a módosított előirányzatokat, valamint azok teljesítését tartalmazza.

(3) Az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szerv, valamint a központi kezelésű előirányzatokról, fejezeti kezelésű előirányzatokról, elkülönített állami pénzalapokról, társadalombiztosítás pénzügyi alapjairól készített éves költségvetési beszámolóban a költségvetési szerv, illetve a kezelő szerv saját könyvvizsgálatainak megfelelő adatokat kell szerepeltetni. A kincstári költségvetési beszámoló és az éves költségvetési beszámoló közötti eltérés esetén az eltérést a zárszámadáshoz csatolt külön indoklásban tételesen rögzíteni kell, és az eltérés dokumentumát az éves költségvetési beszámoló benyújtásával egyidejűleg a fejezetet irányító szerv részére meg kell küldeni. A fejezetet irányító szerv az éves költségvetési beszámoló felülvizsgálatát követően az eltérések dokumentumát a beszámoló benyújtásával egyidejűleg megküldi a Kincstár részére.”

- 56. §** Az Ávr. 160. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„160. § Az éves költségvetési beszámoló készítése kötelezettségnek az államháztartási számviteli kormányrendeletben foglalt módon és határidőre kell eleget tenni.”

- 57. §** (1) Az Ávr. 169. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat, a társulás, valamint a térségi fejlesztési tanács az időközi költségvetési jelentést a költségvetési év első három hónapjáról április 20-áig, azt követően havonta, a tárgyhót követő hónap 20-áig, a költségvetési év tizenkét hónapjáról a költségvetési évet követő év február 5-éig az Igazgatóságnak küldi meg.”

- (2) Az Ávr. 169. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szerv, központi kezelésű előirányzat, fejezeti kezelésű előirányzat, elkülönített állami pénzalap, társadalombiztosítás pénzügyi alapja kezelő szerve időközi

költségvetési jelentése a kincstári költségvetési jelentésen alapul. Az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szerv, kezelő szerv – az államháztartási számviteli kormányrendelet 1. mellékletében meghatározott központi kezelésű előirányzatok kivételével – a kincstári költségvetési jelentést kiegészíti a követelések, kötelezettségvállalások, más fizetési kötelezettségek adataival, és a 156. § (4) bekezdése szerinti esetleges egyeztetések, javítások lefolytatását követően, a Kincstár általi közzétételt követő tizenöt napon belül visszaküldi a Kincstárnak.”

58. § Az Ávr. 170. §-a a következő (10) bekezdéssel egészül ki:

„(10) A tulajdonosi joggyakorló szervezet az időközi mérlegjelentést a rábízott állami vagyronra és az általa kezelt központi kezelésű előirányzatokra vonatkozóan a tárgynegyedévet követő negyvenöt napon belül, a negyedik negyedévre vonatkozóan gyorsjelentésként a tárgynegyedévet követő hatvan napon belül, az éves elszámolásra vonatkozóan az éves költségvetési beszámoló benyújtásának, illetve a költségvetési zárszámadás munkálatainak határidejével megegyezően az államháztartásért felelős miniszternek küldi meg.”

59. § Az Ávr. XII. Fejezete a következő alcímmel egészül ki:

„[Az Áht. 108. § (4) bekezdéséhez]

171. § (1) Az Áht. 108. § (4) bekezdése szerinti bírság mértéke – elmulasztott adatszolgáltatásonként – legfeljebb a helyi önkormányzatot a helyi önkormányzatok általános működéséhez és ágazati feladataihoz kapcsolódó támogatások eredeti igénylése alapján megillető támogatás 0,1%-ának megfelelő összeg, de legalább 50 000 forint. A bírság összegének megállapításakor – e §-ban foglaltak figyelembevételével – a Kincstár a kötelezettségszegés súlyát és ismétlődő jellegét mérlegeli.

(2) Ha az adatszolgáltatási késedelem a harminc napot nem haladja meg, a bírság összege az (1) bekezdés szerint megállapított összeg fele.

(3) Az (1) bekezdés szerinti bírság az adatszolgáltatási késedelem harmincadik napját követően, majd ezt követően minden újabb eltelt harminc napot követően ismételten kiszabásra kerül azzal, hogy a késedelem hatvanadik napjától ismételten kiszabott bírság összege az (1) bekezdés szerint megállapított összeg kétszerese.

(4) A helyi önkormányzat a bírság mérséklése vagy részletekben történő megfizetése tekintetében a határozat kézhezvételét követő nyolc napon belül kérelmet terjeszthet elő.”

60. § (1) Az Ávr. a következő 178–181. §-sal egészül ki:

„178. § A VI. fejezetnek az államháztartás szabályozásával összefüggő egyes rendeletek módosításáról szóló 497/2013. (XII. 29.) Korm. rendelettel megállapított szabályait – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a 2014. január 1-jén vagy azt követően benyújtott támogatási igényekre, pályázati úton biztosított költségvetési támogatás esetén a 2014. január 1-jén vagy azt követően megjelentetett pályázati kiírásokra, és az azok alapján nyújtott költségvetési támogatásokra kell először alkalmazni.

(2) Az államháztartás szabályozásával összefüggő egyes rendeletek módosításáról szóló 497/2013. (XII. 29.) Korm. rendelettel hatályon kívül helyezett 84. § (4a) és (4b) bekezdését az államháztartás szabályozásával összefüggő egyes rendeletek módosításáról szóló 497/2013. (XII. 29.) Korm. rendelet hatálybalépésekor folyamatban lévő ügyekben nem kell alkalmazni.

179. § (1) A helyi nemzeti önkormányzat által 2013. évben az Áht. 14. § (3) bekezdése szerinti fejezetből igénybe vett támogatások elszámolására és kincstári felülvizsgálatára a 2013. december 31-én hatályos 104. § (2)–(4) és (7) bekezdésében, 105. § (1) és (4) bekezdésében, 106. § (2) bekezdésében, 107. § (1) és (2) bekezdésében, 112. § (1) bekezdésében, 113. § (2) bekezdésében, 114. § (2) bekezdésében, valamint 115. § a) pont aa) alpontjában és b) pont bd) alpontjában foglaltakat kell alkalmazni.

(2) A 2013. december 31-én hatályos 7. melléklet 31. pontja szerinti, 2013. december hónapra vonatkozó adatszolgáltatást nem kell teljesíteni. A 2013. december 31-én hatályos 7. melléklet 32. pontja szerinti, 2013. december hónapra vonatkozó, és a 2013. december 31-én hatályos 7. melléklet 26. pontja szerinti, 2013. IV. negyedévre vonatkozó adatszolgáltatást az arra kötelezetteknek 2014. február 5-éig kell teljesíteni.

180. § (1) A 2014. január 1-jén a törzskönyvi nyilvántartásba bejegyzett költségvetési szervek alapító okiratának a szerv alaptevékenységei kormányzati funkciók szerinti besorolására vonatkozó, 2014. január 1-je előtt keletkezett bejegyzései tekintetében a (2)–(5) bekezdés szerint kell eljárni.

(2) A költségvetési szerv irányító szerve – a (3) és (4) bekezdésben foglaltak figyelembevételével – 2014. február 28-ig gondoskodik az (1) bekezdés szerinti költségvetési szerv alaptevékenységei kormányzati funkciók szerinti besorolására vonatkozó, jogszabályban meghatározott adatok alapító okiratban történő módosításáról.

(3) A (2) bekezdés szerinti adatok módosítása a Kincstár által 2014. január 5-ig közzétett formanyomtatványt kitöltve és azt a Kincstárnak megküldve is bejegyezhető a törzskönyvi nyilvántartásba.

(4) A (3) bekezdés szerinti esetben alapító okiratot módosító okirat nem készül, valamint az 5. § (4) bekezdését nem kell alkalmazni, azzal, hogy az így benyújtott nyomtatványban szereplő módosítás adatait az alapító okirat soron következő módosításakor kell az egységes szerkezetbe foglalt okiraton átvezetni.

(5) A költségvetési szerv alapító okiratának a (2)–(4) bekezdés szerinti módosítására vonatkozó törzskönyvi bejegyzések 2014. január 1-jétől hatályosak.

(6) Az (1)–(5) bekezdésben foglaltak az egyéb törzskönyvi jogi személyek tekintetében is alkalmazandók.

181. § A Magyarország 2014. évi központi költségvetését megalapozó egyes törvények módosításáról szóló 2013. évi CCIII. törvény 8. § (1) bekezdésének hatálybalépését követő 60 napon belül a Kincstár hivatalból törli a költségvetési szerv gazdálkodási besorolására vonatkozó törzskönyvi bejegyzéseket. A gazdálkodási besorolásra vonatkozó, 2014. január 1-je előtt keletkezett alapító okiratban lévő bejegyzések törlését az alapító okiratok soron következő módosításakor az egységes szerkezetbe foglalt okiraton át kell vezetni.”

(2) Az Ávr. a következő 182. §-sal egészül ki:

„182. § A 15. § (1) bekezdése, a 18/A. §, a 33/B. § és a 8. melléklet 23-29. pontja a tagállamok költségvetési keretrendszerére vonatkozó követelményekről szóló 2011. november 8-i 2011/85/EU tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.”

61. § (1) Az Ávr. 1. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

(2) Az Ávr. 5. melléklete helyébe a 2. melléklet lép.

(3) Az Ávr. 6. melléklete helyébe a 3. melléklet lép.

(4) Az Ávr. 7. melléklete a 4. melléklet szerint módosul.

(5) Az Ávr. 7. melléklete az 5. melléklet szerint módosul.

(6) Az Ávr. 8. melléklete a 6. melléklet szerint módosul.

62. § (1) Az Ávr.

1. Az [Az Áht. 10. § (1)–(3) bekezdéséhez] alcímének címében a „(3)” szövegrész helyébe a „(4)” szöveg,
2. 10. § (1) bekezdésében az „a 9. § (1) bekezdése” szövegrész helyébe az „a 7. § (2) bekezdése” szöveg,
3. 10. § (3) bekezdésében az „a 9. § (1) bekezdésében” szövegrész helyébe az „a 7. § (2) bekezdésében” szöveg,
4. 10. § (8) bekezdésében a „szerv 9. § (1) bekezdése” szövegrész helyébe a „szerv 7. § (2) bekezdése” szöveg, az „a 9. § (3) bekezdése szerinti” szövegrész helyébe az „a 7. § (2) bekezdés b) pontja szerinti” szöveg,
5. 11. § (4a) bekezdésében az „a 9. § (1) bekezdése” szövegrész helyébe az „a 7. § (2) bekezdése” szöveg,
6. 13. § (1) bekezdés c) pontjában a „szakfeladatrend szerinti szakfeladat számmal és megnevezéssel” szövegrész helyébe a „kormányzati funkció szerint” szöveg,
7. 15. § (4) bekezdésében a „szerinti fejezeti főösszegeken belül” szövegrész helyébe a „szerint tervezett kiadások között” szöveg,
8. 16. § (1) bekezdés nyitó szövegrészában a „(3)” szövegrész helyébe a „(2)” szöveg,
9. 16. § (1) bekezdés b) pontjában az „az Áht. 29. § (2) bekezdése” szövegrész helyébe a „a 33/B. § (3) bekezdése” szöveg,
10. 17. § (1) bekezdésében az „Áht. 13. § (4) bekezdése szerinti tájékoztatás tartalmára” szövegrész helyébe az „azokat befolyásoló jogszabályok, közjogi szervezetszabályozó eszközök, szerződések vagy más kötelezettségek módosítására” szöveg,
11. 17. § (2) bekezdés c) pontjában az „Áht. 13. § (4) bekezdése szerinti tájékoztatás tartalmát” szövegrész helyébe az „(1) bekezdés szerinti javaslatokat” szöveg,
12. 17. § (4) bekezdésében az „Áht. 13. § (4) bekezdése szerinti” szövegrész helyébe az „(1) bekezdés szerinti javaslatok alapján szükséges” szöveg,
13. 19. § (1) bekezdésében az „az előirányzat-maradvány” szövegrész helyébe az „a költségvetési maradvány” szöveg,
14. 20. §-ában a „saját vagyonnal” szövegrész helyébe a „saját tulajdonnal” szöveg,
15. [Az Áht. 24. § (2) bekezdéséhez] alcímének címében a „(2)” szövegrész helyébe a „(3)” szöveg,
16. 35. § (1) bekezdésében a „közhatalmi bevételek, intézményi működési bevételek és felhalmozási bevételek” szövegrész helyébe az „egységes rovatrend B3. Közhatalmi bevételek, B4. Működési bevételek és B5. Felhalmozási bevételek rovatain megtervezett” szöveg,
17. 36. § (1) bekezdésében az „és bevételi előirányzatokat a 2. § b) és f) pontja szerinti bevételek eredeti vagy – ha a bevételek tervezettől történő elmaradása miatt csökkentették – módosított előirányzatán felül pénzügyileg

- teljesült összeggel, a vállalkozási tartalékából és – e rendeletben foglaltak szerinti esetben – az előirányzat-maradványából” szövegrész helyébe az „előirányzatokat a 34/A. § szerinti bevételi előirányzatok – az Áht. 30. § (3) bekezdése és a 34/A. § rendelkezései megtartása mellett történő – növelésével egyidejűleg, továbbá a B813. Maradvány igénybevétele rovaton elszámolt maradvány által fedezett módon, annak összegéig” szöveg,
18. 36. § (2) bekezdés nyitó szövegrészeiben a „költségvetési szerv személyi juttatások kiemelt előirányzata” szövegrész helyébe a „költségvetési szerv egységes rovatrend K1. Személyi juttatások rovatainak előirányzatai” szöveg,
 19. 36. § (2) bekezdés b) pontjában a „maradványának” szövegrész helyébe a „költségvetési maradványának” szöveg,
 20. 36. § (4) bekezdésében a „2. § b) és f) pontja szerinti bevételek eredeti vagy – ha a bevételek tervezettől történő elmaradása miatt csökkentették – módosított előirányzatán felül pénzügyileg teljesült összeggel, továbbá – e rendeletben foglaltak szerinti esetben – a fejezeti kezelésű előirányzat előirányzat-maradványából” szövegrész helyébe a „34/A. § szerinti bevételi előirányzatok – az Áht. 30. § (3) bekezdése és a 34/A. § rendelkezései megtartása mellett történő – növelésével egyidejűleg, a B813. Maradvány igénybevétele rovaton elszámolt maradvány által fedezett módon, annak összegéig, valamint a 35. § szerinti jóváhagyott többletbevétellel” szöveg,
 21. 40. §-ában az „a 2. § b), f) pontja szerinti” szövegrész helyébe az „az egységes rovatrend B1. Működési célú támogatások államháztartáson belülről, B2. Felhalmozási célú támogatások államháztartáson belülről, B6. Működési célú átvett pénzeszközök és B7. Felhalmozási célú átvett pénzeszközök rovatainak elszámolandó” szöveg,
 22. 41. § (1) bekezdésében a „jutalmazási vagy más teljesítményösztönzési célú” szövegrész helyébe a „(2) bekezdés szerinti rovatokon elszámolandó” szöveg,
 23. 41. § (2) bekezdésében az „összeg jutalmazási célú” szövegrész helyébe az „összegnek az egységes rovatrend K1102. Normatív jutalmak és K1103. Céljuttatás, projektprémium rovatokon elszámolandó” szöveg,
 24. 50. § (2) bekezdésében az „A külső személyi juttatások és a szellemi tevékenység számla ellenében történő igénybevételére szolgáló” szövegrész helyébe az „Az egységes rovatrend K122. Munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban nem saját foglalkoztatottnak fizetett juttatások és K336. Szakmai tevékenységet segítő szolgáltatások rovatainak megtervezett” szöveg,
 25. 53. § (1) bekezdés b) pontjában a „pénzügyi szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódik” szövegrész helyébe az „a fizetési számlákról a számlavezető által leemelt díj, juttatás” szöveg,
 26. 69. § (1) bekezdés nyitó szövegrészeiben a „támogatói” szövegrész helyébe a „támogatási” szöveg,
 27. 72. § (4) bekezdésében a „d)” szövegrész helyébe az „e)” szöveg,
 28. 72. § (5) bekezdésében az „(1) és (2)” szövegrész helyébe a „(2) és (3)” szöveg,
 29. 77. § (1a) bekezdésében az „A 2007-2013 programozási időszakban az Európai Regionális Fejlesztési Alapból, az Európai Szociális Alapból és a Kohéziós Alapból származó támogatások felhasználásának rendjéről szóló 4/2011. (I. 28.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 4/2011. (I. 28.) Korm. rendelet] 57. § (1b) bekezdésében foglalt szállítói finanszírozás alkalmazása esetén” szövegrész helyébe az „A 4/2011. (I. 28.) Korm. rendelet 57/A. § (1) bekezdés b) pontja szerinti esetben” szöveg,
 30. [Az Áht. 53. § (2) bekezdéséhez] alcím címében a „(2)” szövegrész helyébe a „(2) és (3)” szöveg,
 31. 82. § g) pontjában a „81. § (2)” szövegrész helyébe a „80. § (6)” szöveg, és a „kötelezettségét, vagy” szövegrész helyébe a „kötelezettségét,” szöveg,
 32. 82. § h) pontjában az „intézkedik” szövegrész helyébe az „intézkedik, vagy” szöveg,
 33. 84. § (1) bekezdésében a „a Ptk. szerinti” szövegrész helyébe az „az Áht. 53. § (3) bekezdése szerinti üzleti” szöveg,
 34. 84. § (2) bekezdésében a „(2) bekezdése” szövegrész helyébe a „(2) és (3) bekezdése” szöveg,
 35. 101. § (4) bekezdésében a „három” szövegrész helyébe a „két” szöveg,
 36. 105. § (1) bekezdés a) pontjában a „25%-a” szövegrész helyébe az „50%-a” szöveg,
 37. 105. § (1) bekezdés b) pontjában az „50%-a,” szövegrész helyébe az „, vagy” szöveg,
 38. 128. § (7) bekezdés b) pontjában a „kötött, vagy” szövegrész helyébe a „kötött,” szöveg,
 39. 128. § (7) bekezdés c) pontjában a „szemben.” szövegrész helyébe a „szemben, vagy” szöveg,
 40. 140. § (4) bekezdésében a „10-éig” szövegrész helyébe a „31-éig” szöveg,
 41. 151. § (1) bekezdés nyitó szövegrészeiben az „előirányzat-maradványából” szövegrész helyébe a „költségvetési maradványából” szöveg,
 42. 151. § (1) bekezdés c) pontjában a „150. § e) pontja” szövegrész helyébe a „150. § (1) bekezdés e) pontja” szöveg,

43. 151. § (1) bekezdés d) pontjában az „előirányzat-maradvány” szövegrész helyébe a „kötségvetési maradvány” szöveg,
 44. 151. § (2) és (4) bekezdésében az „előirányzat-maradványa” szövegrész helyébe a „kötségvetési maradványa” szöveg,
 45. 152. § (1) bekezdésében az „előirányzat-maradványáról” szövegrész helyébe a „kötségvetési maradványáról” szöveg,
 46. 152. § (2) bekezdés a) pontjában az „az előirányzat-maradványból” szövegrész helyébe az „a költségvetési maradványból” szöveg,
 47. 152. § (2) bekezdés b) pontjában az „előirányzat-maradványt” szövegrész helyébe a „kötségvetési maradványt” szöveg,
 48. 152. § (2) bekezdés c) pontjában az „előirányzat-maradvány” szövegrész helyébe a „kötségvetési maradvány” szöveg,
 49. 152. § (5) bekezdésében az „előirányzat-maradványok változatlan vagy eltérő célú felhasználásának engedélyezéséről, valamint az eltérő célú felhasználáshoz szükséges előirányzat-átcsoportosításról” szövegrész helyébe a „kötségvetési maradványok változatlan vagy eltérő célú felhasználásának engedélyezéséről” szöveg,
 50. 153. § (3) bekezdésében az „az előirányzat-maradványt” szövegrész helyébe az „a költségvetési maradványt” szöveg,
 51. 153. § (4) bekezdésében az „előirányzat-maradványát” szövegrész helyébe a „kötségvetési maradványát” szöveg,
 52. 154. § (2) bekezdésében az „az előirányzat-maradványból” szövegrész helyébe az „a költségvetési maradványból” szöveg,
 53. 155. § (1) bekezdésében az „A költségvetési szerv pénzmaradványából” szövegrész helyébe az „Az államháztartás önkormányzati alrendszerébe tartozó költségvetési szerv költségvetési maradványából” szöveg,
 54. 155. § (2) bekezdésében az „A költségvetési szerv pénzmaradványát” szövegrész helyébe az „Az államháztartás önkormányzati alrendszerébe tartozó költségvetési szerv költségvetési maradványát” szöveg,
 55. 163. § (1) bekezdésében a „vagyontárgyak” szövegrész helyébe a „vagyon” szöveg,
 56. 165. § (1) bekezdés a) pontjában az „azok kincstári költségvetésében szereplő” szövegrész helyébe az „azoknak az egységes rovatrend szerinti” szöveg,
 57. 167/A. § (1) bekezdés 4. pontjában az „alaptevékenységét az államháztartási szakágazat és szakfeladatrend szerint,” szövegrész helyébe a „főtevékenységét az államháztartási szakágazatok rendje, valamint közfeladatát, alaptevékenységeit a kormányzati funkciók rendje szerint,” szöveg,
 58. 167/F. §-ában az „a szakfeladatrendről és az államháztartási szakágazati rendről szóló miniszteri rendeletben” szövegrész helyébe az „a kormányzati funkciók, államháztartási szakfeladatok és szakágazatok osztályozási rendjéről szóló miniszteri rendeletben” szöveg,
 59. 169. § (1) bekezdésében az „elemi költségvetésnek az államháztartásért felelős miniszter Áht. 109. § (3) bekezdés 1. pontjának felhatalmazása alapján kiadott rendeletében meghatározott előirányzatainak teljesülését” szövegrész helyébe az „egységes rovatrend rovatái eredeti és módosított előirányzatait, valamint azok teljesítését” szöveg,
 60. 170. § (9) bekezdésében a „Kincstár a” szövegrész helyébe a „Kincstár az államháztartási számviteli kormányrendelet 1. mellékletében meghatározott” szöveg,
 61. 6. mellékletében foglalt táblázat A:3 mezőjében az „utolsó” szövegrész helyébe az „első” szöveg,
 62. 6. mellékletében foglalt táblázat B:3 mezőjében az „5,0” szövegrész helyébe a „4,0” szöveg,
 63. 6. mellékletében foglalt táblázat C:3 mezőjében a „2. Forgótőke” szövegrész helyébe a „2. Forgótőke-visszapótlás és jogszabály alapján érvényesített egyéb levonási kötelezettség” szöveg lép.
- (2) Az Ávr.
1. 103. § (2) bekezdés a) pontjában a „kötségvetési támogatások” szövegrész helyébe a „kötségvetési támogatások, a vis maior támogatás” szöveg,
 2. 111. § (3) bekezdésében a „végzésében” szövegrész helyébe a „határozatában” szöveg,
 3. 111. § (4) bekezdésében a „végzést” szövegrész helyébe a „határozatot” szöveg,
 4. 144. §-ban a „(4) vagy (5)” szövegrész helyébe az „(5) vagy (6)” szöveg,

5. 144/A. § (2) bekezdésében a „hitelesített példányát és” szövegrész helyébe a „hitelesített példányát és a 145. § (4) bekezdés d) pontja szerinti fizetési számláról a terhelési összegeket, továbbá azok záró egyenlegét tartalmazó” szöveg, és
6. 144/A. § (3) bekezdésében a „formai” szövegrész helyébe a „tartalmi vagy formai” szöveg lép.

63. § (1) Hatályát veszti az Ávr.

1. 1. § (1) bekezdés j) pontja,
 2. [Az Áht. 6. § (4) bekezdéséhez] alcíme,
 3. 5. § (1) bekezdés f) pontja,
 4. [Az Áht. 10. § (4) bekezdéséhez] alcímének címe,
 5. 9. § (4) bekezdése,
 6. [Az Áht. 13. § (3) bekezdéséhez] alcímének címe,
 7. [Az Áht. 13. § (4) bekezdéséhez] alcímének címe,
 8. 39. §-a,
 9. 64. § (2) és (3) bekezdése,
 10. 65. §-a,
 11. 72. § (2) bekezdés c) pontja,
 12. 75. § (2) bekezdése,
 13. 76. § (1) bekezdés a) pontja,
 14. 76. § (3) bekezdése,
 15. 81. §-a,
 16. 84. § (7) bekezdése,
 17. [Az Áht. 56. §-ához] alcíme,
 18. 105. § (1) bekezdés c) pontja,
 19. 108. § (3) bekezdése,
 20. 149. § (2) bekezdése,
 21. 155. § (3) bekezdése,
 22. 167/A. § (3) bekezdés a) pont 6. és 7. alpontja,
 23. 167/J. § 5. és 6. pontja,
 24. 168. §-a,
 25. 3. melléklete,
 26. 7. melléklet 5–7., 15a., 20. és 31. pontja.
- (2) Hatályát veszti az Ávr. 84. § (4a) és (4b) bekezdése.
- (3) Hatályát veszti az Ávr.
1. 17. § (1) bekezdésében az „önállóan működő és gazdálkodó” szövegrész,
 2. 32. § (1) bekezdésében az „önállóan működő és gazdálkodó” szövegrész,
 3. 56. § (1) bekezdésében az „A nyilvántartás tartalmazza legalább a kötelezettségvállalás nyilvántartási számát, a kötelezettségvállalást tanúsító dokumentum megnevezését, iktatószámát, keltét, a kötelezettségvállaló nevét, a jogosult azonosító adatait, a kötelezettségvállalás tárgyát, összegét, évek és előirányzatok szerinti megoszlását, a kifizetési határidőket, továbbá a teljesítési adatokat.” szövegrész,
 4. 56. § (3) bekezdésében a „(4) bekezdésben foglaltak kivételével a” szövegrész,
 5. 67. § (1) bekezdés nyitó szövegrészében a „pályázó által” szövegrész,
 6. 72. § (8) bekezdésében a „(3) bekezdés d) pontja szerinti esetben a” szövegrész,
 7. 77. § (3) bekezdésében a „ , helyi nemzetiségi önkormányzatoknak” szövegrész,
 8. 77. § (4) bekezdésében az „első” szövegrész,
 9. [Az Áht. 52. § (1) és (2) bekezdéséhez] alcím címében az „(1) és” szövegrész,
 10. 101. § (1) bekezdésében, (2) bekezdés nyitó szövegrészében és b) pontjában, (3) és (4) bekezdésében, 103. § (1) bekezdésében, 104. § (1) bekezdés nyitó szövegrészében, (1a) bekezdésében, (2) és (3) bekezdésében, 105. § (1) bekezdésében és (4) bekezdésében, 106. § (2) bekezdésében, 107. § (1) bekezdésében és (2) bekezdés a) pontjában, 108. § (4) bekezdésében, 109. § (2) bekezdés a) és b) pontjában, 110. § (4) bekezdés a) és c) pontjában, 111. § (2) bekezdés a) pontjában, 112. § (1) bekezdésében, 115. § b) pont bd) alpontjában, 140. § (2), (3) és (9) bekezdésében, 141. §-ban, 142. § (3) bekezdésben „ , helyi nemzetiségi önkormányzat” szövegrész,

11. 101. § (1) és (5) bekezdésében, 104. § (2) bekezdésében, (3) bekezdésében, (4) bekezdés nyitó szövegrészében, 115. § a) pont aa) alpontjában, 140. § (8) és (10) bekezdésében, 143. § (2) bekezdésben a „, helyi nemzetiségi önkormányzatot” szövegrész,
 12. 103. § (2) bekezdés a) pontjában, 104. § (2) bekezdésében, (4) bekezdés a) pontjában, 104. § (7) bekezdés a) pontjában, 105. § (2) bekezdésében, 140. § (6) bekezdés a) pontjában, (7) bekezdés a) pontjában és (9) bekezdésében, 145. § (2) bekezdésben a „, helyi nemzetiségi önkormányzatok” szövegrész,
 13. 108. § (1) bekezdésében a „, helyi nemzetiségi önkormányzatnál” szövegrész,
 14. 111. § (2) bekezdés c) pontjában az „a) és” szövegrész,
 15. 113. § (2) bekezdésében és 114. § (2) bekezdésében a „, helyi nemzetiségi önkormányzatnak” szövegrész,
 16. 126. § (6) bekezdésében az „és kincstári tranzakciós kódot” szövegrész,
 17. 140. § (5) bekezdésében a „, helyi nemzetiségi önkormányzatokat” szövegrész,
 18. 158. §-ában az „az irányítása alá tartozó költségvetési szerv költségvetési beszámolásához és a zárszámadáshoz” szövegrész,
 19. 167. § (2) bekezdésében az „– a kincstári költségvetés szintjén megjelenő –” szövegrész, és
 20. 167/E. § (1) bekezdés 7. pontjában az „és a társulás” szövegrész, és
 21. 176. § (7) bekezdésében a „2013. évben a” szövegrész.
- (4) Hatályát veszti az Ávr.
1. 104. § (6) bekezdés c) pont cc) alpontjában az „A határidő elmulasztása jogvesztő” szövegrész, és
 2. 104. § (7) bekezdés c) pont záró szövegrészében a „belül, illetve az Áht. 59. § (2) bekezdése szerinti ellenőrzéshez kapcsolódó fizetési kötelezettségét a határozat kézhezvételét követő hatvan napon” szövegrész.
- (5) Hatályát veszti az Ávr. 116. § (2) bekezdés b) pontjában, (5) bekezdés nyitó szövegrészében és 117. § (1) bekezdés d) pontjában a „jogi személyiséggel rendelkező” szövegrész.

3. A költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet módosítása

- 64. §** A költségvetési szervek belső kontrollrendszeréről és belső ellenőrzéséről szóló 370/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Bkr.) 1. § (2) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:
(A rendelet hatálya kiterjed:)
„e) a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetekre.”
- 65. §** A Bkr. 2. §-a a következő u) ponttal egészül ki:
(E rendelet alkalmazásában)
„u) a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezet vezetője,
ua) az alapítvány, közalapítvány kezelője, illetve kezelő szervének (szervezetének) elnöke, továbbá – ha az alapítvány kezelő szerve (szervezete) elkülönült jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vagy állami szerv – a kezelő szerv (szervezet) egyszemélyi felelős vezetője,
ub) a Médiaszolgáltatás-támogató és Vagyonkezelő Alap vezérigazgatója,
uc) a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap Irányító Testületének elnöke,
ud) a Magyar Kármentő Alap Kármentő Bizottságának elnöke,
ue) az ua)–ud) alponton kívüli egyéb jogi személy esetén a vezető tisztségviselő vagy a vezető tisztségviselőkből álló testület vezetője.”
- 66. §** A Bkr. 15. § (5) és (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:
„(5) A gazdasági szervezettel és 50 főnél nagyobb engedélyezett létszámmal rendelkező központi költségvetési szervek esetén legalább 1 fő belső ellenőrt kell foglalkoztatásra irányuló jogviszonyban alkalmazni. Ettől eltérni csak a fejezetet irányító szerv vezetőjének írásos jóváhagyásával lehet.
(6) A költségvetési szerv belső ellenőrzési egysége írásbeli megállapodás alapján belső ellenőrzési feladatot a költségvetési szerv vezetőjének irányítása alá tartozó költségvetési szervnél is elláthat.”
- 67. §** A Bkr. 24/A. § (1) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A költségvetési szervnél belső ellenőrzési tevékenység végzésére jogosító engedély kiadásához szükséges – és a regisztrációs kérelemhez csatolandó – bizonyítási eszközök az alábbiak:)
„d) büntetlen előéletet igazoló dokumentum.”

- 68. §** A Bkr. „26. Egyéb rendelkezések” alcíme a következő 54/A. §-sal egészül ki:
„54/A. § A kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezetek vonatkozásában az 1–10. § rendelkezéseit kell alkalmazni azzal, hogy a költségvetési szerv vezetőjén a kormányzati szektorba sorolt egyéb szervezet 2. § u) pontja szerinti vezetőjét kell érteni.”
- 69. §** A Bkr. a következő 60. §-sal egészül ki:
„60. § Az 1. § (2) bekezdés e) pontja, a 2. § u) pontja, és az 54/A. §-a a tagállamok költségvetési keretrendszerére vonatkozó követelményekről szóló, 2011. november 8-i 2011/85/EU tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.”
- 70. §** Hatályát veszti az Bkr. 24/A. § (2) és (3) bekezdése.

4. A közszolgálati tisztviselők képzési előírásairól szóló 29/2012. (III. 7.) Korm. rendelet módosítása

- 71. §** A közszolgálati tisztviselők képzési előírásairól szóló 29/2012. (III. 7.) Korm. rendelet 1. melléklete a 7. melléklet szerint módosul.

5. A központosított illetményszámfejtés szabályairól szóló 422/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet módosítása

- 72. §** (1) A központosított illetményszámfejtés szabályairól szóló 422/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: KIR rendelet) 2. § 9. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*E rendelet alkalmazásában*)
„9. személyi juttatás: az egységes rovatrend K1. Személyi juttatások rovatain elszámolandó kiadások, ide nem értve a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 1. melléklet 8.19.b) pontja szerinti adómentes reprezentációs és üzleti ajándék kiadásokat, valamint az államháztartás valamely alrendszerébe nem tartozó szervezetnél a foglalkoztatottat megillető díjazás, költségtérítés;”
- (2) A KIR rendelet 2. §-a a következő 11. és 12. ponttal egészül ki:
(*E rendelet alkalmazásában*)
„11. illetmény, munkabér: az egységes rovatrend K1101. Törvény szerinti illetmények, munkabérek rovatán elszámolt személyi juttatások, az államháztartás valamely alrendszerébe nem tartozó szervezetnél a foglalkoztatottat megillető munkabér, költségtérítés,
12. egyéb személyi juttatás: a 11. pont hatálya alá nem tartozó személyi juttatás.”
- 73. §** A KIR rendelet 3. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„3. § A központosított illetményszámfejtés a kincstár központi szerve (a továbbiakban: központi szerv) által biztosított, fejlesztett és működtetett számítógépes programmal (a továbbiakban: illetményszámfejtő program) – a Honvédelmi Minisztérium, az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság és intézményei, az Eötvös Loránd Tudományos Egyetem, valamint a Semmelweis Egyetem esetében a költségvetési szerv saját illetményszámfejtő programjával – történik.”
- 74. §** (1) A KIR rendelet 5. § (3) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*Az illetményszámfejtő hely*)
„b) ellátja az illetmények, munkabérek számfejtésével, a közterhek megállapításával, a létszám, bér, társadalombiztosítási, személyi jövedelemadóztatási és egyéb információszolgáltatási feladatokat, az egészségbiztosítási statisztikai adatszolgáltatási kötelezettséget;”
- (2) A KIR rendelet 5. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:
„(4) Az illetményszámfejtő hely a (3) bekezdés c) pontja szerinti bevételeket technikai adószámokon teljesíti.”
- 75. §** A KIR rendelet 6. § (1) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*A munkáltató*)
„b) számfejtő az egyéb személyi juttatásokat, és erről adatszolgáltatást teljesít az illetményszámfejtő hely részére, ha az 5. § (3) bekezdés k) pontja szerinti külön megállapodás ettől eltérően nem rendelkezik;”
- 76. §** A KIR rendelet 8. § (2) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(*A központosított illetményszámfejtéshez az (1) bekezdés szerinti olyan okirat és bizonylat alkalmas, amely tartalmazza*)
„e) a témaszámot;”

- 77. §** (1) A KIR rendelet 10. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Az illetményszámfejtő hely az 5. § (3) bekezdés b) pontjában előírt feladata keretében megállapítja a személyi juttatásokat terhelő levonásokat, amelyről levonási összesítőt készít és azt a fizetési jegyzékkel együtt legkésőbb a bérfizetés napját megelőző negyedik munkanapig megküldi a munkáltató részére a kedvezményezetteknek történő átutalásához.”
- (2) A KIR rendelet 10. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(5) Az illetményszámfejtő hely havonta könyvelési értesítőt készít a személyi juttatások, az adók, járulékok felhasználásáról a 8. § (2) bekezdés e) pontja szerinti előírásoknak megfelelően, melyet a tárgyhót követő hónap 16. napjáig megküld a munkáltatónak.”
- 78. §** (1) A KIR rendelet 23. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A munkáltató az illetményszámfejtő hely által előállított és megküldött fizetési jegyzék és összesítői, levonási összesítők, nettó járandóság tételes utalási listák adatait egyezteti az általa feladott adatokkal, a kifizetés előtt megvizsgálja a fizetési jegyzéken számfejtett illetményadatok megalapozottságát és a fizetési jegyzék egy példányát átadja a munkavállalónak.”
- (2) A KIR rendelet 23. §-a a következő (5) és (6) bekezdéssel egészül ki:
„(5) Az illetményszámfejtő hely által a 29/A. § szerint megküldött értesítők az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet 44. § (5) bekezdése szerinti egyeztetését követően a munkáltató jelzi az illetményszámfejtő hely felé az esetleges eltéréseket, amelynek megalapozottsága esetén az illetményszámfejtő hely helyesbítő könyvelési értesítőt készít és küld meg a munkáltató részére.
(6) Az illetményszámfejtő hely a tárgyhavi számfejtés zárásáig köteles a munkáltató által jelzett hibát, eltérést kivizsgálni és azt indokolt esetben javítani, valamint az esetleges hiányosságot pótolni. Ennek elmulasztása esetén a hibás, hiányos vagy késedelmes teljesítésből eredő felelősség azt terheli, akinek a működési körében az azt kiváltó ok felmerült.”
- 79. §** (1) A KIR rendelet 5. alcíme a következő 29. §-sal egészül ki:
„29. § A munkáltató megküldi az illetményszámfejtő hely részére
a) a 6. § (1) bekezdés a) pontja keretében a munkáltatóval foglalkoztatási jogviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban állók alkalmazási okiratait, adatváltozásait, illetve a továbbiakban a bérelszámoláshoz szükséges alakilag, tartalmilag a mindenkori jogi szabályozásnak megfelelően kitöltött okmányokat, bizonylatokat a munkavállalók személyi adataiban bekövetkezett változásokat, a személyi juttatásból történő leltítások, levonások dokumentumait,
b) jogviszony megszűnés esetén a jogviszony megszűnéséről vagy megszüntetéséről szóló okiratot, a biztosítási jogviszonyról és az egészségbiztosítási ellátásról szóló igazolvány eredeti példányát, az illetményszámfejtő programban előállított elszámoló lapot, a foglalkoztatottat még megillető járandóságokat tartalmazó bizonylatokat, és az elszámoláshoz a személyi juttatásokat terhelő levonások iratait,
c) az Art. 16. § (4) bekezdésében előírt kötelezettségének eleget téve a biztosított jelentést továbbítás céljából,
d) a 13. § (1) bekezdés a) pontja szerinti távolmaradási jelentést,
e) a számfejtett egyéb személyi juttatások saját hatáskörben történő számfejtése esetén a 20. § (1) bekezdése szerinti adatszolgáltatást,
f) az illetményszámfejtő hely társadalombiztosítási kifizetőhelyi feladatai ellátásához szükséges iratokat és adatokat,
g) a 17. § szerinti rendkívüli munkavégzésért járó díjazások és a bér változó elemeinek számfejtéséhez, könyvelési értesítő elkészítéséhez szükséges adatokat, és
h) a saját hatáskörben történő kifizetés esetén a 20. § (1) bekezdése szerinti adatszolgáltatást.”
- (2) A KIR rendelet 5. alcíme a következő 29/A. §-sal egészül ki:
„29/A. § Az illetményszámfejtő hely megküldi a munkáltató részére
a) a 10. § (1) bekezdése szerinti levonási összesítőt, az illetmény, munkabér fizetési jegyzékét, a rovatonként legyűjtött fizetési jegyzék összesítőjét, és az átutaláshoz szükséges adatállományokat,
b) a 10. § (5) bekezdése szerint elkészített könyvelési értesítőt,
c) a 20. § (2) bekezdése szerinti nettó járandóságok kifizetéséhez szükséges adatszolgáltatást, és
d) a 14. § alapján a személyi jövedelemadó megállapításával és elszámolásával kapcsolatos dokumentumokat.”

80. § A KIR rendelet

1. 5. § (3) bekezdés c) pontjában az „az Áht. 83. § (1) bekezdése szerinti finanszírozású” szövegrész helyébe az „a helyi önkormányzat, helyi nemzetiségi önkormányzat” szöveg,
2. 5. § (3) bekezdés g) pontjában az „az Áht. 83. § (1) bekezdése szerinti finanszírozású szervek” szövegrész helyébe az „a helyi önkormányzat, helyi nemzetiségi önkormányzat” szöveg,
3. 8. § (2) bekezdés c) pontjában a „szakfeladat megnevezését” szövegrész helyébe a „kormányzati funkció, és szükség szerint a szakfeladat megnevezését” szöveg,
4. 10. § (4) bekezdésében az „a (3) bekezdésben meghatározott határidőre” szövegrész helyébe az „az (1) bekezdésben meghatározott módon és határidőre” szöveg,
5. 17. §-ában a „könyveléséhez szükséges adatokat” szövegrész helyébe a „könyvelési értesítő elkészítéséhez szükséges adatokat” szöveg,
6. 20. § (1) bekezdésében a „A nem rendszeres személyi juttatások” szövegrész helyébe a „Az egyéb személyi juttatások” szöveg lép.

- 81. §** (1) Hatályát veszti a KIR rendelet 4. § f) pontjában az „a Nemzeti Foglalkoztatási Alapot, a társadalombiztosítás pénzügyi alapjait,” szövegrész.
- (2) Hatályát veszti a KIR rendelet 2. § 1. pontja, 10. § (3) bekezdése és 22. §-a.

6. Az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet eltérő szöveggel történő hatályba léptetése

- 82. §** Az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Áhsz.) 1. § (1) bekezdés 7. pontja a következő szöveggel lép hatályba:

(E rendelet alkalmazásában)

„7. vételár, eladási ár: a termékek, szolgáltatások beszerzése, értékesítése után fizetett, kapott, felárral növelt, engedményekkel csökkentett, általános forgalmi adót nem tartalmazó ellenérték, hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapír esetén ide nem értve az Szt. 50. § (3) bekezdése szerinti vételárban lévő felhalmozott kamatot,”

- 83. §** Az Áhsz. 2. § (4) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:

„(4) Az 1. mellékletben meghatározott központi kezelésű előirányzatokkal kapcsolatos beszámolási és könyvvezetési feladatokat a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) látja el. A Kincstár beszámolási és könyvvezetési feladatainak teljesítéséhez a 2. mellékletben nevesített szervezetek részletező nyilvántartásokat vezetnek, és azokról a Kincstár által meghatározott gyakorisággal adatot szolgáltatnak a Kincstárnak. Ilyen esetben a könyvvezetés alapjául az e szervezetek által megküldött adatszolgáltatások minősülnek.”

- 84. §** Az Áhsz. 7. § (3) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:

„(3) A mérleg fordulónapja az átalakítás vagy jogutód nélkül megszűnés miatt megszűnő költségvetési szervnél, társulásnál, nemzetiségi önkormányzatnál a megszűnés napja. Az éves költségvetési beszámolót jogutóddal megszűnő költségvetési szerv esetén a jogutód, jogutód nélkül megszűnő költségvetési szerv esetén az Áht. 11. § (5) bekezdése szerinti szerv, társulás esetén a társulási tanács munkaszervezeti feladatait ellátó költségvetési szerv, nemzetiségi önkormányzat esetén az Áht. 27. § (2) vagy (3) bekezdése szerinti szerv készíti el, költségvetési szerv esetén a megszűnő költségvetési szerv által átadott dokumentumok alapján.”

- 85. §** Az Áhsz. 8. § (1) bekezdés b) pontja a következő szöveggel lép hatályba:

(A költségvetési jelentés)

„b) a teljesített bevételek és kiadások kormányzati funkciók szerinti megoszlását, valamint azoknak a kormányzati funkciók rendjében meghatározott mutatószámait”

(tartalmazza.)

- 86. §** Az Áhsz. 8. § (3) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:

„(3) A maradvány kimutatás a 3. melléklet szerinti formában az alaptevékenység és a vállalkozási tevékenység bevételeit és kiadásait tartalmazza, továbbá bemutatja a kötelezettségvállalással terhelt maradványt, a szabad

maradványt és a vállalkozási maradványt terhelő befizetési kötelezettséget. A 6. § (1) bekezdés c) pontja szerinti éves költségvetési beszámolóknak fejezeti kezelésű előirányzatokként kell elkészíteni a maradvány kimutatást.”

- 87. §** Az Áhsz. 11. § (5) és (6) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:
- „(5) A mérlegben a beruházások között kell kimutatni a rendeltetésszerűen használatba nem vett, üzembe nem helyezett ingatlanok, gépek, berendezések, felszerelések, járművek és a tenyészállatok bekerülési értékét, továbbá a már használatba vett, valamint a mérlegben nem szerepeltethető tárgyi eszközök bővítésével, rendeltetésének megváltoztatásával, átalakításával, élettartamának, teljesítőképességének közvetlen növelésével összefüggő munkák – még nem aktivált – bekerülési értékét.
- (6) A mérlegben a felújítások között kell kimutatni az Szt. 3. § (4) bekezdés 8. pontja szerinti munkák bekerülési értékét.”
- 88. §** (1) Az Áhsz. 14. § (3) és (4) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:
- „(3) A mérlegben a nemzeti vagyon induláskori értékeként a 2014. január 1-jén meglévő, a nemzeti vagyonba tartozó eszközök bekerülési értékének forrását kell kimutatni. Ez a mérleg sor csak a 49/A–49/B. § szerinti esetben, vagy törvény, kormányrendelet, miniszteri rendelet előírása alapján változhat.
- (4) A mérlegben a nemzeti vagyon változásai között a 2014. január 1-jét követően a nemzeti vagyonba tartozó befektetett eszközök és forgóeszközök 15. § (2)–(3a) bekezdése, 16/A. § és a 49/A–49/B. § szerinti jogcímenek elszámolt változásait kell kimutatni.”
- (2) Az Áhsz. 14. §-a a következő (4a) bekezdéssel kiegészülve lép hatályba:
- „(4a) A mérlegben az egyéb eszközök induláskori értéke és változásaiént a 2014. január 1-jén meglévő nem idegen pénzeszközök forrását – ide nem értve a tulajdonosi joggyakorló szervezeteket –, valamint a nemzeti vagyonba nem tartozó egyéb eszközök 49/A–49/B. § szerinti változásait kell kimutatni.”
- 89. §** Az Áhsz. 15. §-a a következő (3a) bekezdéssel kiegészülve lép hatályba:
- „(3a) A 16. §-ban foglaltaktól eltérően a tulajdonosnál – az állami vagyon esetén a tulajdonosi joggyakorló szervezetnél – az államháztartáson belüli szervezet részére vagyonkezelésbe adott, illetve az államháztartás önkormányzati alrendszerébe tartozó költségvetési szerv, társulás tulajdonába adott eszköz visszavételkor bekerülési értéke, valamint a megszűnő nemzeti önkormányzat vagyonát átvevő szervnél az átvételkor, az újraalakult nemzeti önkormányzatnál e vagyon visszavételkor bekerülési értéke a korábbi vagyonkezelőnél, tulajdonosnál kimutatott bruttó érték. A visszavételt követően az átadásig esetleg elszámolt értékcsökkenést, értékvesztést nyilvántartásba kell venni.”
- 90. §** (1) Az Áhsz. 16. § (3) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:
- „(3) A vásárolt, rendeltetésszerűen használatba nem vett, üzembe nem helyezett tárgyi eszközök bekerülési értéke az egységes rovatrend K62. Ingatlanok beszerzése, létesítése, K63. Informatikai eszközök beszerzése, létesítése vagy K64. Egyéb tárgyi eszközök beszerzése, létesítése rovatokhoz kapcsolódóan vezetett nyilvántartási számlákon végleges kötelezettségvállalásként, más fizetési kötelezettségként nyilvántartott vételára, kisajátítás útján szerzett ingatlan esetén a kártalanítás összege.”
- (2) Az Áhsz. 16. §-a a következő (3a)–(3d) bekezdéssel kiegészülve lép hatályba:
- „(3a) A saját előállítású rendeltetésszerűen használatba nem vett, üzembe nem helyezett tárgyi eszközök, továbbá a már használatba vett, illetve a mérlegben nem szerepeltethető tárgyi eszközök bővítésével, rendeltetésének megváltoztatásával, átalakításával, élettartamának, teljesítőképességének közvetlen növelésével, felújításával összefüggő saját tevékenységben végzett munkák bekerülési értéke az Szt. 51. §-a alapján megállapított közvetlen önköltség.
- (3b) Az idegen vállalkozó által előállított, rendeltetésszerűen használatba nem vett, üzembe nem helyezett tárgyi eszközök esetén a beruházás bekerülési értéke az eszköz létesítése, üzembe helyezése érdekében az üzembe helyezéig, a raktárba történő beszállításig felmerült, az eszközökhöz egyedileg hozzákapcsolható tervezési, szállítási, rakodási, alapozási, szerelési, üzembe helyezési munkáknak az egységes rovatrend (3) bekezdés szerinti rovataihoz kapcsolódóan vezetett nyilvántartási számlákon végleges kötelezettségvállalásként, más fizetési kötelezettségként nyilvántartott együttes vételára.
- (3c) A használatba vett, illetve a mérlegben nem szerepeltethető tárgyi eszközök bővítésével, rendeltetésének megváltoztatásával, átalakításával, élettartamának, teljesítőképességének közvetlen növelésével összefüggésben idegen vállalkozó által végzett munkák bekerülési értéke azoknak az egységes rovatrend (3) bekezdés szerinti

rovataihoz kapcsolódóan vezetett nyilvántartási számlákon végleges kötelezettségvállalásként, más fizetési kötelezettségként nyilvántartott vételára.

(3d) A már használatba vett, illetve a mérlegben nem szerepeltethető tárgyi eszközökön idegen vállalkozó által végzett, az Szt. 3. § (4) bekezdés 8. pontja szerinti felújítási munkák bekerülési értéke azoknak az egységes rovatrend K71. Ingatlanok felújítása, K72. Informatikai eszközök felújítása, K73. Egyéb tárgyi eszközök felújítása rovatokhoz kapcsolódóan vezetett nyilvántartási számlákon nyilvántartott végleges kötelezettségvállalások, más fizetési kötelezettségek végleges kötelezettségvállalásként, más fizetési kötelezettségként nyilvántartott vételára."

91. § Az Áhsz. a következő 8/A. alcímmel kiegészülve lép hatályba:

„8/A. A bekerülési érték újbóli megállapítása

16/A. § (1) Törvény vagy kormányrendelet előírhatja az immateriális javak, tárgyi eszközök és a koncesszióba, vagyonkezelésbe adott eszközök meghatározott köre bekerülési értékének újbóli megállapítását.

(2) Az (1) bekezdés szerinti esetben az eszköz korábbi bruttó értékét és a megállapított új bekerülési értékét a nemzeti vagyon változásaival szemben kell elszámolni és az eszköz korábban elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenését a felhalmozott eredménnyel szemben ki kell vezetni. Ha az (1) bekezdés szerinti törvény vagy kormányrendelet előírja vagy lehetővé teszi az új bekerülési értékre terv szerinti értékcsökkenés kimutatását, azt a felhalmozott eredménnyel szemben kell a könyvekbe felvenni."

92. § (1) Az Áhsz. 17. §-a a következő (2a) bekezdéssel kiegészülve lép hatályba:

„(2a) Az immateriális javak esetén a terv szerinti értékcsökkenés leírási kulcsa

- a) vagyoni értékű jogoknál 16% vagy a tervezett használati idő alapján megállapított lineáris kulcs,
- b) szellemi termékeknél 33%."

(2) Az Áhsz. 17. § (3) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:

„(3) A tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenését a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 2. számú mellékletében meghatározottak szerint kell elszámolni. Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok terv szerinti értékcsökkenésének leírási kulcsa azonos annak az ingatlannak a leírási kulcsával, amelyhez az adott vagyoni értékű jog kapcsolódik."

93. § Az Áhsz. 18. § (2) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:

„(2) A nemzeti vagyonba tartozó befektetett eszközök és forgóeszközök között kimutatott részesedések, értékpapírok, a készletek és a követelések értékvesztésének elszámolása során akkor kell a különbözetet jelentős összegűnek tekinteni, ha az értékvesztés összege meghaladja a bekerülési érték 10%-át, de legalább a százezer – tulajdonosi joggyakorló szervezeteknél a részesedések, értékpapírok esetén a tízmillió – forintot. Az értékvesztés tartós jellege nem vizsgálható."

94. § (1) Az Áhsz. 25. § (3) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:

„(3) Az eszközök és szolgáltatások értékesítése nettó eredményszemléletű bevételei között kell elszámolni az egységes rovatrend B401. Készletértékesítés ellenértéke, B402. Szolgáltatások ellenértéke, B403. Közvetített szolgáltatások ellenértéke és B405. Ellátási díjak rovatokhoz kapcsolódóan vezetett nyilvántartási számlákon követelésként nyilvántartott összegeket."

(2) Az Áhsz. 25. § (9) bekezdés d) pontja a következő szöveggel lép hatályba:

(A különféle egyéb eredményszemléletű bevételek között kell elszámolni)

„d) az immateriális javak, a tárgyi eszközök elszámolt terven felüli értékcsökkenésének, a követelések és a készletek értékvesztésének visszaírt összegét,"

95. § Az Áhsz. a 26. §-a a következő (10a) bekezdéssel kiegészülve lép hatályba:

„(10a) Az egyéb ráfordítások között kell elszámolni az immateriális jószág, a tárgyi eszköz értékesítésekor azok könyv szerinti értékét, a hiányzó, megsemmisült, állományból kivezetett eszközök könyv szerinti értékét, és a (11) bekezdés szerinti különféle egyéb ráfordításokat."

96. § (1) Az Áhsz. 28. § (3) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:

„(3) A különféle rendkívüli eredményszemléletű bevételek között kell elszámolni a térítés nélkül átvett eszközök bekerülési értékét, az ajándékként, hagyatékként kapott, többletként fellelt eszközök bekerülési értékét, és a (3a) bekezdés szerinti különféle egyéb rendkívüli eredményszemléletű bevételeket."

- (2) Az Áhsz. 28. §-a a következő (3a) bekezdéssel kiegészülve lép hatályba:

„(3a) A különféle egyéb rendkívüli eredményszemléletű bevételek között kell elszámolni

- a) az egységes rovatrend B21. Felhalmozási célú önkormányzati támogatások, B22. Felhalmozási célú garancia- és kezességvállalásból származó megtérülések államháztartáson belülről és B71. Felhalmozási célú garancia- és kezességvállalásból származó megtérülések államháztartáson kívülről rovatokhoz kapcsolódóan vezetett nyilvántartási számlákon követelésként nyilvántartott összegeket,
- b) az Szt. 86. § (3) bekezdés a)–e), h) és j) pontjában, 84. § (4) bekezdés a) és d) pontjában és 84. § (5) bekezdésében nevesített gazdasági eseményeket.”

- 97. §** Az Áhsz. a következő 14/A. alcímmel kiegészülve lép hatályba:

„14/A. A mérlegkészítés időpontja

30/A. § A mérlegkészítés időpontja

- a) a költségvetési szerv és a fejezeti kezelésű előirányzat esetén a költségvetési évet követő év február 15-e,
- b) a c) pontban foglalt kivétellel az államháztartás önkormányzati alrendszerébe tartozó költségvetési szerv, a helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat, a társulás és a térségi fejlesztési tanács esetén a költségvetési évet követő év február 28-a,
- c) a megszűnő költségvetési szerv, társulás, nemzetiségi önkormányzat esetén a megszűnés napját követő harmincadik nap,
- d) az elkülönített állami pénzalapok és a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai által elkészített éves beszámoló esetén a költségvetési évet követő év május 15-e,
- e) a Kincstár által a 6. § (1) bekezdés d) pontja szerint elkészített éves beszámoló esetén a költségvetési évet követő év május 31-e,
- f) a tulajdonosi joggyakorló szervezet által a 6. § (1) bekezdés e) pontja szerint elkészített éves beszámoló esetén a költségvetési évet követő év május 31-e.”

- 98. §** Az Áhsz. 32. § (2) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:

„(2) Ha a fejezeti kezelésű előirányzat kezelő szerve nem azonos a fejezetet irányító szervvel, a kezelő szerv a fejezetet irányító szerv által meghatározott gyakorisággal és módon adatszolgáltatást teljesít a könyvelésében szereplő adatokról. A fejezetet irányító szerv által a fejezeti kezelésű előirányzatokról készített beszámoló alapjául ilyen esetben a kezelő szerv által megküldött adatszolgáltatások minősülnek.”

- 99. §** Az Áhsz. 34. § (1)–(3) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:

„(1) Az átalakítás vagy jogutód nélkül megszűnés miatt megszűnő költségvetési szerv, társulás, nemzetiségi önkormányzat éves költségvetési beszámolóját a 7. § (3) bekezdése szerinti szerv a megszűnés napját követő hatvan napon belül készíti el, és – költségvetési szerv esetén – azt megküldi az irányító szerv vezetőjének jóváhagyásra. Az éves költségvetési beszámoló jóváhagyása a 32. § (1) bekezdése rendelkezései szerint történik.

(2) A megszűnő költségvetési szerv, társulás, nemzetiségi önkormányzat vagyona az éves költségvetési beszámolóban szereplő adatok alapján kerül átadásra, illetve felosztásra.

(3) Az éves költségvetési beszámoló és a vagyon átadásáról-átvételéről készített jegyzőkönyv egy-egy aláírt példányát a 7. § (3) bekezdése szerinti szervnek kell megőriznie.”

- 100. §** Az Áhsz. 39. §-a a következő (1a) bekezdéssel kiegészülve lép hatályba:

„(1a) A költségvetési számvitelben a költségvetési évre vonatkozó gazdasági események hatását legkésőbb

- a) az előirányzatok és a teljesítések tekintetében január 31-éig – az Áht. 34. § (5) bekezdése szerinti esetben az ott megjelölt időpontig –,
- b) a követelések, a végleges kötelezettségvállalások, más fizetési kötelezettségek, valamint az Ávr. 134. § c) pontja és 138. § (5) bekezdés c) pontja szerinti adatok tekintetében a mérlegkészítés időpontjáig lehet elszámolni.”

- 101. §** Az Áhsz. 43. § (13) bekezdés b) pontja a következő szöveggel lép hatályba:

[Kizárólag a teljesítéssel egyidejűleg, a (12) bekezdés szerint lehet]

„b) követelést nyilvántartani az egységes rovatrend B11. Önkormányzatok működési támogatásai, B15. Működési célú visszatérítendő támogatások, kölcsönök igénybevétele államháztartáson belülről, B16. Egyéb működési célú támogatások bevételei államháztartáson belülről, B21. Felhalmozási célú önkormányzati támogatások, B24.

Felhalmozási célú visszatérítendő támogatások, kölcsönök igénybevétele államháztartáson belülről, B25. Egyéb felhalmozási célú támogatások bevételei államháztartáson belülről, B811. Hitel-, kölcsönfelvétel államháztartáson kívülről, B813. Maradvány igénybevétele, B814. Államháztartáson belüli megelőlegezések, B816. Központi, irányító szervei támogatás, B817. Betétek megszüntetése és B824. Külföldi hitelek, kölcsönök felvétele,”
(rovatokhoz kapcsolódóan vezetett nyilvántartási számlákon.)

102. § (1) Az Áhsz. 44. § (2) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:

„(2) A teljesítések nyilvántartási számláin – a pénzügyi számvitelben a pénzeszközök változását eredményező gazdasági eseményeken kívül – teljesítésként kell nyilvántartásba venni

a) helyi önkormányzat, helyi nemzeti önkormányzat nettó finanszírozása során a Kincstár által levont és megfizetett közterheket, valamint az Ávr. szerinti forgótőke elszámolását,

b) a 48. § (5) bekezdése szerinti azonosítás alatt álló tételek azonosításakor, a 48. § (8) bekezdés a) pontja és (10) bekezdés a) pontja szerinti előlegek elszámolásakor, a 48. § (9) bekezdése és (10) bekezdés g) pontja szerinti elszámolások megszüntetésekor keletkező bevételt vagy kiadást,

c) a 48. § (8) bekezdés b) pontja szerint más szervezetnek folyósított összeget annak felhasználásakor,

d) a 48. § (8) bekezdés c) pontja szerint beszédett bevételt, bevételt beszédő szervezet által – jogszabály felhatalmazása alapján – történő felhasználásakor az annak terhére teljesített kiadásokat a bevételt megillető szervezetnél,

e) a 48. § (8) bekezdés f) pontja szerint a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai által teljesített kifizetéseket a finanszírozó szervezetnél,

f) a megelőlegezett társadalombiztosítási és családtámogatási ellátások elszámolása során a kifizetőt terhelő ellátásokat, a kifizetőhelyi költségtérítés összegét,

g) a kiadások harmadik fél általi olyan finanszírozását, amely során e harmadik fél támogatásként a kedvezményezett terhelő fizetési kötelezettségeket közvetlenül a jogosult számára téríti meg (így különösen a banki, európai uniós szállítói finanszírozás),

h) az előző évi éves költségvetési beszámolóban kimutatott költségvetési maradvány, vállalkozói maradvány igénybevétele az előző évi beszámoló elkészültét követően, és

i) az Szt. szerinti esetekben a követelések és kötelezettségek egymással szembeni, beszámítással történő rendezését.”

(2) Az Áhsz. 44. §-a a következő (2a) bekezdéssel kiegészülve lép hatályba:

„(2a) A (2) bekezdés a)–e) és g) pontja szerinti bevételeket és kiadásokat a bevételt beszédő, kifizetést teljesítő szervezet által küldött elszámolás alapján kell nyilvántartásba venni. A bevételt beszédő, kifizetést teljesítő szervezet legkésőbb a tárgyhót követő hónap 20-áig küldi meg. A könyvelés alapjául a megküldött elszámolás szolgál.”

(3) Az Áhsz. 44. § (3)–(5) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:

„(3) Külföldi pénzügyi értékre szóló követelésre vonatkozó teljesítést a 20. § (3) és (4) bekezdése szerinti devizaárfolyam forintértékén kell nyilvántartásba venni. Külföldi pénzügyi értékre szóló kötelezettségvállalásra, más fizetési kötelezettségre vonatkozó teljesítést, ha az devizaszámláról devizában vagy valutapénztárból valutában történik, a valuta, deviza nyilvántartási árfolyamán kell nyilvántartásba venni. A forintért vásárolt valutában, devizában külföldi pénzügyi értékre szóló kötelezettségvállalás, más fizetési kötelezettség teljesítését a devizáért, valutáért ténylegesen fizetett forintértéken kell nyilvántartásba venni. Ha a kapott, fizetett összeg több mint a követelés, kötelezettségvállalás, más fizetési kötelezettség könyv szerinti forintértéke, a különbséget a K354. Egyéb pénzügyi műveletek kiadásai vagy B409. Egyéb pénzügyi műveletek bevételei rovatokhoz vezetett nyilvántartási számlákon kell nyilvántartásba venni. Ha a kapott, fizetett összeg kevesebb mint a könyv szerinti forintérték, a különbséggel a követelés, kötelezettségvállalás, más fizetési kötelezettség összegét kell csökkenteni.

(4) A központosított illetményszámfejtés körébe tartozó szervezetek a K1–2. rovatokhoz kapcsolódóan vezetett nyilvántartási számlákon a kiadások teljesítését a központosított illetményszámfejtés szabályairól szóló 422/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: KIR rendelet) 29/A. § a)–d) pontja szerint megküldött könyvelési értesítő vagy más adatszolgáltatás szerint kötelesek nyilvántartásba venni. Az Áht. 83. § (1) bekezdése szerinti nettó finanszírozás esetén ezzel egyidejűleg a nettósításba bevont központi támogatások bruttó összegét a B11. Önkormányzatok működési támogatásai rovatokhoz kapcsolódóan vezetett nyilvántartási számlákon is nyilvántartásba kell venni.

(5) A Kincstár és a központosított illetményszámfejtés körébe tartozó szervezetek legalább negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 15. napjáig kötelesek egymással egyeztetni a (4) bekezdés szerinti kincstári könyvelési értesítő és a szervezet részletező nyilvántartásaiban szereplő adatok közötti esetleges eltéréseket. Az egyeztetés során a KIR rendelet 23. § (5) és (6) bekezdése szerint kell eljárni. A feltárt és mindkét fél által elfogadott eltérésekről a Kincstár helyesbítő könyvelési értesítőt küld.”

- 103. §** Az Áhsz. 46. §-a a következő (7) bekezdéssel kiegészülve lép hatályba:
„(7) Nem kötelező a 6. és 7. számlaosztály használata, és a (6) bekezdés szerinti tagolás elvégzése, ha a tevékenység egy szakfeladatot sem vagy kizárólag egy szakfeladatot érint.”
- 104. §** (1) Az Áhsz. 48. § (2) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:
„(2) Az (1) bekezdés szerinti elszámolásokra, valamint az általános forgalmi adó sajátos könyvviteli elszámolására az egységes számlakeret 36. Sajátos elszámolások számlacsoportjának könyvviteli számlái, ezen belül a pénzeszközök átvezetései, az azonosítás alatt álló tételek, az általános forgalmi adó elszámolásai, a követelés és kötelezettség jellegű sajátos elszámolások, valamint az egyéb sajátos eszközoldali és forrásoldali elszámolások szolgálnak. A könyvviteli számlákon az elszámolásokat a pénzeszközök könyvviteli számláival szemben, nettó módon kell vezetni.”
- (2) Az Áhsz. 48. § (8)–(11) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:
„(8) A követelés jellegű sajátos elszámolások között kell elszámolni
a) az adott előlegeket az előleggel történő elszámolásig, visszatérítéséig, amelyek a vásárolt immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek és az igénybe vett szolgáltatások szállítójának előlegként megfizetett – általános forgalmi adót nem tartalmazó – összegből, a foglalkoztatottaknak adott illetmény-, munkabérelőlegekből, az utólagos elszámolásra adott más előlegekből, a 40. § (2) bekezdés a) pontja szerint visszatérítendő költségvetési kiadásoknak a 40. § (4) bekezdése szerint elszámolt összegéből, valamint az adott előlegek értékvesztéséből és annak visszairásából származnak,
b) a támogatás, ellátás továbbadása céljából más szervezet fizetési számlájára folyósított összegeket a folyósítónál a folyósított összeg felhasználásáig vagy visszatérítéséig,
c) a más által beszedett, de más szervezetet megillető – bevételként e szervezetnél elszámolandó – összegeket a bevételt megillető szervezetnél a részére történő továbbutalásig, vagy – jogszabály felhatalmazása alapján – azok felhasználását követően az e szervezetnél kiadásként történő elszámolásáig,
d) a helyi önkormányzatnál a nettó finanszírozás során a forgótőke elszámolását, visszapótlását annak felhasználásáig,
e) a vagyonkezelésbe adó tulajdonosnál, tulajdonosi joggyakorló szervezetnél a vagyonkezelésbe adott eszközzel kapcsolatos visszapótlási követelést a követelés megszűnéséig vagy pénzben történő teljesítésének megállapításáig,
f) a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainál a nem társadalombiztosítás pénzügyi alapjai forrásaiból finanszírozott ellátások kifizetését a finanszírozó szervezet által történő megtérítéséig, és
g) a folyósított, megelőlegezett társadalombiztosítási és családtámogatási ellátásokat a folyósítónál azok utólagos megtérítéséig.
- (9) Az egyéb sajátos eszközoldali elszámolások között kell elszámolni, és a mérlegben ilyen elnevezéssel kimutatni
a) a decemberben kifizetett december havi személyi juttatásokat a költségvetési évet követő év január hónapjáig, és
b) az utalványok, bérletek és más hasonló, készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek nem minősülő eszközök beszerzését a foglalkoztatottak, ellátottak részére történő kiadásáig, támogatásként történő átadásáig, a hiányzó, megsemmisült, érvénytelenített utalványok, bérletek állományból történő kivezetéséig.
- (10) A kötelezettség jellegű sajátos elszámolások között kell elszámolni
a) a kapott előlegeket az előleggel történő elszámolásig, visszatérítéséig, amelyek a termékértékesítés vagy szolgáltatásnyújtás során a vevőktől kapott, általános forgalmi adót nem tartalmazó előlegekből, a 40. § (2) bekezdés b) pontja és (3) bekezdése szerint visszatérítendő költségvetési bevételeknek a 40. § (4) bekezdése szerint elszámolt összegéből, valamint az utólagos elszámolásra átvett pénzeszközökből állnak,
b) a támogatás továbbadása céljából más szervezet fizetési számlájára folyósított összegeket a fogadó szervezetnél a folyósított összeg felhasználásáig vagy visszatérítéséig,
c) a más által beszedett, de más szervezetet megillető – bevételként e szervezetnél elszámolandó – összegeket a bevételt beszedő szervezetnél a jogosult részére történő továbbutalásig, vagy – jogszabály felhatalmazása alapján – azok felhasználásáig,
d) a helyi önkormányzat nettó finanszírozása során a forgótőke elszámolását, visszapótlását annak felhasználásáig a Kincstárnál,
e) a vagyonkezelésbe vett eszközökkel kapcsolatos visszapótlási kötelezettséget a vagyonkezelőnél a visszapótlási kötelezettség megszűnéséig vagy pénzben történő teljesítésének megállapításáig,
f) a nem társadalombiztosítás pénzügyi alapjai forrásaiból finanszírozott ellátások kifizetésének megtérítésére vonatkozó kötelezettséget a finanszírozó szervezetnél annak megtérítéséig, és
g) a korengedményes nyugdíjazásról szóló 181/1996. (XII. 6.) Korm. rendelet 1. § (2) bekezdése alapján a munkáltató által a Nyugdíjbiztosítási Alapnak megfizetett hozzájárulást a nyugdíjfolyósítás évéig.

(11) Az egyéb sajátos forrásoldali elszámolások között kell elszámolni, és a mérlegben ilyen elnevezéssel kimutatni az idegen pénzeszközökkel kapcsolatos pénzforgalmat.”

105. § Az Áhsz. 49. § (3) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:

„(3) A nemzetközi támogatási programokhoz kapcsolódó idegen pénzeszközök között kell elszámolni

a) az Áht. 20. § (1) bekezdése szerinti, még fel nem használt pénzeszközöket, és

b) az Európai Uniótól vagy más nemzetközi szervezetektől érkező olyan támogatásokat, amelyek végső kedvezményezettje valamely államháztartáson kívüli szervezet, személy, és a költségvetésben bevételként és kiadásként nincsenek megtervezve.”

106. § Az Áhsz. a következő 19/A. alcímmel kiegészülve lép hatályba:

„19/A. Az alapítás, megszűnés sajátos feladatai

49/A. § (1) Költségvetési szerv, társulás, nemzetiségi önkormányzat alapítása – ide értve a kiválás útján történő alapítást is – esetén a létrejövő költségvetési szerv, társulás, nemzetiségi önkormányzat tulajdonába, vagyonkezelésébe – ide értve a vagyonkezelői jog átruházását is – kerülő eszközöket és az átadott kötelezettségeket az alapító szerv, irányító szerv, államháztartáson belüli más szervezet a könyvviteli, nyilvántartási számlái és részletező nyilvántartásai lezárása nélkül, a folyamatos könyvelés keretében, az alapítás napjával adja át.

(2) Az alapítással létrejövő költségvetési szerv, társulás, nemzetiségi önkormányzat a tulajdonába, vagyonkezelésébe kapott eszközöket és az átadott kötelezettségeket a könyvviteli, nyilvántartási számlái és részletező nyilvántartásai megnyitását követően, a folyamatos könyvelés keretében az alapítás napjával veszi fel a könyveibe.

(3) Ha az alapító szerv, irányító szerv, államháztartáson belüli más szervezet az állami vagyonról szóló törvény vagy a vagyonkezelői szerződés alapján nem jogosult az általa vagyonkezelt eszközök vagyonkezelői jogának átadására, az eszközt a tulajdonos, tulajdonosi joggyakorló szervezet részére történő visszaadásként kell a könyveiből kivezetnie. Az alapítással létrejövő költségvetési szerv, társulás, nemzetiségi önkormányzat az eszközt a könyveibe azt követően veheti fel, hogy a vagyonkezelői jogot megszerezte.

(4) Az (1)–(3) bekezdés szerinti esetben a nemzeti vagyonba tartozó befektetett eszközöket és forgóeszközöket a nemzeti vagyon váltoásaival, az egyéb eszközöket és a kötelezettségeket az egyéb eszközök induláskori értéke és váltoásaival szemben kell a könyvekből kivezetni, illetve azokba felvenni.

49/B. § (1) A megszűnő költségvetési szervnek, társulásnak, nemzetiségi önkormányzatnak a könyvviteli számlák záró beszámoló elkészítése előtti lezárását megelőzően az aktív és passzív időbeli elhatárolásokat ki kell vezetnie a felhalmozott eredménnyel szemben.

(2) Beolvadás és jogutód nélküli megszűnés esetén a megszűnő költségvetési szerv, társulás, nemzetiségi önkormányzat záró beszámolójában kimutatott eszközöket és forrásokat a jogutód, az Áht. 11. § (5) bekezdése vagy a nemzetiségek jogairól szóló 2011. évi CLXXIX. törvény 167. §-a szerinti szerv a könyvviteli, nyilvántartási számlái és részletező nyilvántartásai lezárása nélkül, a folyamatos könyvelés keretében, a megszűnés napját követő nappal veszi át.

(3) Összeolvadás, különválás esetén a megszűnő költségvetési szervek(ek) záró beszámolójában kimutatott eszközöket és forrásokat a jogutód(ok) – különválás esetén a megszüntető okiratban vagy az az alapján készült más dokumentumban foglaltak szerint – a könyvviteli számlák alapításkori megnyitáskor veszi(k) fel a könyvekbe.

(4) A (2) és (3) bekezdés szerinti esetben a jogutódnak, az Áht. 11. § (5) bekezdése vagy a nemzetiségek jogairól szóló 2011. évi CLXXIX. törvény 167. §-a szerinti szervnek a megszűnő költségvetési szerv, társulás, nemzetiségi önkormányzat eszközeit és a forrásoknál a nemzeti vagyon induláskori értékét, a nemzeti vagyon változását, az egyéb eszközök induláskori értéke és változását, valamint a kötelezettségeket a megszűnő költségvetési szerv, társulás, nemzetiségi önkormányzat záró beszámolójában kimutatottakkal azonos besorolással, mérleg szerinti eredményét és a felhalmozott eredményét az egyéb eszközök induláskori értéke és változásaként kell a könyveibe felvennie.

(5) Ha a megszűnő költségvetési szerv, társulás, nemzetiségi önkormányzat az állami vagyonról szóló törvény vagy a vagyonkezelői szerződés alapján nem jogosult az általa vagyonkezelt eszközök vagyonkezelői jogának átadására, az eszközt a tulajdonosnak, tulajdonosi joggyakorló szervezetnek kell a könyveibe felvennie a (2) és (3) bekezdés szerinti módon. A jogutód, az Áht. 11. § (5) bekezdése vagy a nemzetiségek jogairól szóló 2011. évi CLXXIX. törvény 167. §-a szerinti szerv az eszközt a könyveibe azt követően veheti fel, hogy a vagyonkezelői jogot megszerezte.”

107. § Az Áhsz. 50. § (6) és (7) bekezdése a következő szöveggel lép hatályba:

„(6) Az Szt. 14. § (8) bekezdése szerinti napi készpénz záró állomány maximális mértékét úgy kell meghatározni, hogy a készpénz napi záró állományának naptári hónaponként számított napi átlaga ne haladja meg a módosított kiadási előirányzatok főösszegének 1,2%-át. Ha a módosított kiadási előirányzatok főösszegének 1,2%-a nem éri el

az ötszázezer forintot, a napi készpénz záró állomány maximális mértéke ötszázezer forint. A napi készpénz záró állomány maximális mértékének meghatározása során figyelmen kívül kell hagyni a készpénz letétek összegét.

(7) A (2)–(6) bekezdésben foglaltakon túl a számviteli politikában rögzíteni kell az általános költségek szakfeladatokra és az általános kiadások tevékenységekre történő felosztásának módját, a felosztáshoz alkalmazott mutatókat, vetítési alapokat.”

108. § Az Áhsz. 24. alcíme a következő szöveggel lép hatályba:

„24. A nyitó tételek, a nyitás utáni feladatok

54. § (1) A költségvetési év kezdetére – a 7. § (5) bekezdése szerinti esetben az alapítás időpontjára – el kell végezni az 1–4. számlaosztály könyvviteli számláinak megnyitását a 491. Nyitómérleg számla könyvviteli számlával szemben.

(2) A könyvviteli számlák megnyitását követően haladéktalanul – a folyó könyvelésben – el kell végezni:

a) a 416. Mérleg szerinti eredmény könyvviteli számla átvezetését a 414. Felhalmozott eredmény könyvviteli számlára,

b) a befejezetlen termelés költségeinek visszavezetését, és

c) a költségvetési évben esedékes és költségvetési évet követően esedékes követelések, kötelezettségvállalások, más fizetési kötelezettségek (kötelezettségek) közötti átvezetéseket a nyilvántartási számlákon és a könyvviteli számlákon egyaránt.

(3) A bevételi és kiadási előirányzatok nyilvántartási számláit az elemi költségvetés jóváhagyását követően kell megnyitni.

(4) Az előző évi maradványt bevételként az előző évi beszámoló elkészültét követően kell nyilvántartásba venni.”

109. § (1) Az Áhsz. 56. §-a a következő (2a) bekezdéssel kiegészülve lép hatályba:

„(2a) E rendelet hatálybalépése nem érinti a 2014. január 1-jét megelőzően beszerzett, de még üzembe nem helyezett, használatba nem vett tárgyi eszközök – ide értve a kisértékű tárgyi eszközöket is –, fel nem használt készletek korábban megállapított bekerülési értékét.”

(2) Az Áhsz. 56. §-a a következő (4) bekezdéssel kiegészülve lép hatályba:

„(4) A 2014. évben a 40. § (2)–(4) bekezdésétől eltérően a Nyugdíjbiztosítási Alapnál

a) kifizetett és jogalap nélkül felvett ellátások követeléseire befolyt bevételeket a legmagasabb összegű befolyt költségvetési bevétel jogcímének megfelelő rovathoz kapcsolódó nyilvántartási számlán kell nyilvántartásba venni,

b) a véglegesen visszaérkezett ellátásokat a legmagasabb összegű költségvetési kiadás és a hozzá kapcsolódó kötelezettségvállalás, más fizetési kötelezettség csökkenéseként kell elszámolni.”

110. § Az Áhsz. a következő 58. §-sal kiegészülve lép hatályba:

„58. § Az 56. § 2015. január 1-jén hatályát veszti.”

111. § (1) Az Áhsz.

1. 1. melléklete a 8. melléklet,
 2. 5. melléklete a 11. melléklet,
 3. 10. melléklete a 14. melléklet,
 4. 11. melléklete a 15. melléklet,
 5. 15. melléklete a 16. melléklet,
 6. 16. melléklete a 17. melléklet,
 7. 17. melléklete a 18. melléklet
- szerinti módosításokkal lép hatályba.

(2) Az Áhsz.

1. 2. melléklete a 9. melléklet,
2. 4. melléklete a 10. melléklet,
3. 8. melléklete a 12. melléklet,
4. 9. melléklete a 13. melléklet

szerint lép hatályba.

112. § Az Áhsz.

1. 1. § (1) bekezdés 1. pont a) alpontja a „szerinti követelés” szövegrész helyett a „szerinti követelés azzal az eltéréssel, hogy nem tekinthető behajthatatlannak a követelés, ha a végrehajtás közvetlenül nem vezetett eredményre és a végrehajtást szüneteltetik” szöveggel,

2. 6. § (1) bekezdés c) pontja a „fejezeti kezelésű előirányzatoként” szövegrész helyett a „fejezetenként” szöveggel,
3. 6. § (2) bekezdés a) pont ad) alpontja az „előirányzatáról” szövegrész helyett a „tervezett összegeiről” szöveggel,
4. 7. § (5) bekezdése a „kötségvetési szerv” szövegrész helyett a „kötségvetési szerv, társulás” szöveggel,
5. 8. § (2) bekezdése a „b) és d)–e) pontja szerinti éves költségvetési beszámolóokban a központi költségvetésről szóló törvényben megjelenő előirányzatoként kell elkészíteni a költségvetési jelentés költségvetési bevételekre és kiadásokra vonatkozó részét” szövegrész helyett a „b)–e) pontja szerinti éves költségvetési beszámolóokban a központi költségvetésről szóló törvényben megjelenő előirányzatoként kell elkészíteni a költségvetési jelentést” szöveggel,
6. 8. § (4) bekezdése a „kifizetett, az egységes rovatrend K1101. Törvény szerinti illetmények, munkabérek vagy K121. Választott tisztségviselők juttatásai rovaton elszámolt jutatai” szövegrész helyett a „kifizetett személyi juttatások” szöveggel,
7. 8. § (5) bekezdése az „előirányzatáról” szövegrész helyett a „tervezett összegeiről” szöveggel,
8. 10. § (2) bekezdése a „saját tulajdonában álló, a pénzügyi lízing keretében átvett és a vagyonkezelésbe kapott nemzeti vagyonba tartozó befektetett eszközöket és forgóeszközöket, valamint az által végzett” szövegrész helyett az „a saját tulajdonában álló, a pénzügyi lízing keretében átvett és a vagyonkezelésbe kapott nemzeti vagyonba tartozó befektetett eszközöket és forgóeszközöket, valamint a” szöveggel,
9. 11. § (3) bekezdés b) pontja az „a (4) bekezdés” szövegrész helyett az „az Szt. 26. § (4) és (5) bekezdésében foglaltakkal megegyező tartalommal a (4) bekezdés” szöveggel,
10. 11. § (3) bekezdés d) pontja az „(5)–(7) bekezdés” szövegrész helyett az „(5) és (6) bekezdés” szöveggel,
11. 13. § (4) bekezdése a „feladatokhoz vezetett” szövegrész helyett a „feladatokhoz, illetve a finanszírozási bevételek és kiadások teljesítéséhez vezetett” szöveggel,
12. 13. § (6) bekezdése a „szerinti adott előlegeket is” szövegrész helyett a „szerinti követelés jellegű sajátos elszámolásokat is” szöveggel,
13. 14. § (2) bekezdése az „induláskori értékét” szövegrész helyett az „induláskori értékét és változásait” szöveggel,
14. 14. § (9) bekezdése a „szerinti kapott előlegeket” szövegrész helyett a „szerinti kötelezettség jellegű sajátos elszámolásokat” szöveggel,
15. 15. § (2) bekezdése az „ide nem értve” szövegrész helyett az „ide értve, ha a vagyonkezelői jog más vagyonkezelőtől való átvétellel, költségvetési szerv átalakításával, jogutód nélküli megszűnésével kapcsolatban keletkezik, de ide nem értve” szöveggel,
16. 17. § (2) bekezdése a „beszerzéskor, a kisértékű tárgyi eszközök bekerülési értéke az üzembe helyezéskor, használatba vételkor” szövegrész helyett a „beszerzést, a kisértékű tárgyi eszközök bekerülési értéke az üzembe helyezést, használatba vételt követően, legkésőbb az 53. § (6) bekezdés d) pontja szerinti elszámolások során” szöveggel,
17. 18. § (3) bekezdése a „követelések értékelése” szövegrész helyett a „követelések és az adók módjára behajtandó kis összegű követelések értékelése” szöveggel,
18. 18. § (5) bekezdése a „B31. Központi adó, járulék és adójellegű bevételek és B323. Helyi adók” szövegrész helyett a „B31. Jövedelemadók, B32. Szociális hozzájárulási adó és járulékok, B33. Bérhez és foglalkoztatáshoz kapcsolódó adók, B34. Vagyon típusú adók és B35. Termékek és szolgáltatások adói” szöveggel,
19. 25. § (2) bekezdése, 25. § (4) bekezdés a) pontja és 25. § (9) bekezdés b) pontja a „számlákon nyilvántartott követelések közül a pénzügyi számvitelben követelésként vagy a pénzeszközök növekedéseként elszámolt” szövegrész helyett a „számlákon követelésként nyilvántartott” szöveggel,
20. 25. § (7) bekezdése, 25. § (8) bekezdése és 25. § (9) bekezdés a) pontja a „számlákon nyilvántartott bevételek közül a pénzügyi számvitelben pénzeszközök növekedéseként elszámolt” szövegrész helyett a „számlákon követelésként nyilvántartott” szöveggel,
21. 25. § (9) bekezdés b) pontja a „számlákon nyilvántartott követelések közül a pénzügyi számvitelben követelésként vagy pénzeszközök növekedéseként elszámolt” szövegrész helyett a „számlákon követelésként nyilvántartott” szöveggel,
22. 26. § (10) bekezdése a „javak, tárgyi eszközök” szövegrész helyett a „javak beszerzésekor, kisértékű tárgyi eszközök” szöveggel,
23. 26. § (11) bekezdése az „Az egyéb” szövegrész helyett az „A különféle egyéb” szöveggel,
24. 26. § (11) bekezdés a) pontja a „számlákon nyilvántartott kiadások közül a pénzügyi számvitelben kifizetésként elszámolt” szövegrész helyett a „számlákon végleges kötelezettségvállalásként, más fizetési kötelezettségként nyilvántartott” szöveggel,

25. 27. § (3) bekezdés a) pontja és 27. § (4) bekezdés a) pontja a „számlákon nyilvántartott bevételek közül a pénzügyi számvitelben a pénzeszközök növekedéseként elszámolt” szövegrész helyett a „számlákon követelésként nyilvántartott” szöveggel,
26. 27. § (6) bekezdés a) pontja és 27. § (8) bekezdés a) pontja a „számlákon nyilvántartott kiadások közül a pénzügyi számvitelben a pénzeszközök csökkenéseként elszámolt” szövegrész helyett a „számlákon végleges kötelezettségvállalásként, más fizetési kötelezettségként nyilvántartott” szöveggel,
27. 28. § (2) bekezdése a „számlákon nyilvántartott bevételek közül a pénzügyi számvitelben a pénzeszközök növekedéseként elszámolt” szövegrész helyett a „számlákon követelésként nyilvántartott” szöveggel,
28. 28. § (3) bekezdés b) pontja a „számlákon nyilvántartott követelések közül a pénzügyi számvitelben követelésként vagy pénzeszközök növekedéseként elszámolt” szövegrész helyett a „számlákon követelésként nyilvántartott” szöveggel,
29. 28. § (5) bekezdés a) pontja a „számlákon nyilvántartott kiadások közül a pénzügyi számvitelben kifizetésként elszámolt” szövegrész helyett a „számlákon végleges kötelezettségvállalásként, más fizetési kötelezettségként nyilvántartott” szöveggel,
30. 40. § (4) bekezdése a „(8) vagy (10) bekezdése” szövegrész helyett a „(8) bekezdés a) pontja vagy (10) bekezdés a) pontja” szöveggel,
31. 41. § (2) bekezdése az „előfinanszírozásként vagy előlegként kifizetett támogatásokkal, illetve B16. Egyéb működési célú támogatások bevételei államháztartáson belülről és B25. Egyéb felhalmozási célú támogatások bevételei államháztartáson belülről rovatokon nyilvántartott bevételek közül az előfinanszírozásként vagy előlegként” szövegrész helyett az „előlegként kifizetett támogatásokkal, illetve B16. Egyéb működési célú támogatások bevételei államháztartáson belülről és B25. Egyéb felhalmozási célú támogatások bevételei államháztartáson belülről rovatokon nyilvántartott bevételek közül az előlegként” szöveggel,
32. 47. § (4) bekezdése a „forgóeszközöket, amelyek nem szerepeltethetők a mérlegben. Ide tartoznak a bérbe vett, letétbe és a bizományba átvett” szövegrész helyett a „készleteket, amelyek nem szerepeltethetők a mérlegben. Ide tartoznak a bérbe vett, letétbe és a bizományba átvett, valamint az EMGA által elrendelt intervenciók vásárlás során felhalmozott” szöveggel,
33. 53. § (3) bekezdés c) pontja a „számviteli politikában megjelölt időpontig” szövegrész helyett a „mérlegkészítés időpontjáig”,
34. 7. melléklet 4. pontja a „mutatószám értékének záróállománya a szakfeladatrendben meghatározott mértékegységben” szövegrész helyett a „mutatószám értéke a szakfeladatrendben meghatározottak szerint” szöveggel

lép hatályba.

113. § Nem lép hatályba az Áhsz.

1. 10. § (5) bekezdésében az „A beruházások, felújítások között kell kimutatni a mérlegben nem szerepeltethető eszközökön végzett beruházások, felújítások értékét is.” szövegrész,
2. 11. § (4) bekezdés c) pontjában az „és a mérlegben nem szerepeltethető ilyen eszközökön” szövegrész,
3. 11. § (7) bekezdése,
4. 12. § (7) bekezdésében a „ , valamint az EMGA által elrendelt intervenciók vásárlás során felhalmozott” szövegrész,
5. 14. § (12) bekezdésében a „befolyt,” szövegrész,
6. 21. § (3) bekezdésében a „– a külföldi pénzürtékre szóló értékpapírok esetén az átértékelt forintértéken –” szövegrész,
7. 21. § (4) bekezdésében a „– a külföldi pénzürtékre szóló értékpapírok esetén az átértékelt bekerülési értéken –” szövegrész,
8. 21. § (7) bekezdésében a „– a valutapénztárban lévő valutakészlet, a devizaszámlán lévő deviza esetén az átértékelt forintértéken –” szövegrész,
9. 26. § (11) bekezdés f) és g) pontja,
10. 33. § (3) bekezdésében az „A mérlegkészítés időpontja a költségvetési évet követő év május 31-e.” szövegrész,
11. 47. § (3) bekezdésében az „ingatlanok,” szövegrész,
12. 48. § (4), (12) és (13) bekezdése,
13. 48. § (7) bekezdésében az „és (4)” szövegrész, és
14. 14. melléklet X. A készletek nyilvántartása cím 2. pont c) alpontjában a „raktáron lévő készletek esetén raktárként, nem raktározott (azonnal felhasznált) készleteknél ezen a jogcímen” szövegrész.

7. Az államháztartás szabályozásával összefüggő egyes rendeletek módosításáról szóló 307/2013. (VIII. 14.) Korm. rendelet módosítása

- 114. §** Az államháztartás szabályozásával összefüggő egyes rendeletek módosításáról szóló 307/2013. (VIII. 14.) Korm. rendelet 11. melléklet 1. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
- „1. Az Áhsz2. 14. melléklet II. Kötelezettségvállalások, más fizetési kötelezettségek nyilvántartása 4. pont a)–h) alpontja a következő szöveggel lép hatályba:
- (A kötelezettségvállalások, más fizetési kötelezettségek nyilvántartása tartalmazza legalább)*
- „a) a kötelezettségvállalás, más fizetési kötelezettség sorszámát, az azt tanúsító dokumentum megnevezését, iktatószámát, keltét, a pénzügyi ellenjegyzésre vonatkozó adatokat, kivéve, ha a pénzügyi ellenjegyzés nem szükséges,
- b) a kötelezettségvállalást, más fizetési kötelezettséget tanúsító dokumentum megnevezését, iktató- vagy érkezettető számát, keltét,
- c) a jogosult azonosításához és a pénzügyi teljesítéshez szükséges adatokat,
- d) a kötelezettségvállalás, más fizetési kötelezettség tárgyát, összegét (értékét) az egységes rovatrend rovatai szerint,
- e) a kötelezettségvállalás, más fizetési kötelezettség évek szerinti megoszlását, a költségvetési évben a pénzügyi teljesítési határidőket dátum szerint, hogy abból az Áht. és Ávr. szerinti finanszírozási, likviditási terv összeállítható legyen,
- f) a kötelezettségvállalás, más fizetési kötelezettség módosulásait (pl. fizetési határidő változása, utólag kapott engedmények stb.), az azokat tanúsító dokumentum megnevezését, iktatószámát, keltét, a pénzügyi ellenjegyzésre vonatkozó adatokat, ha pénzügyi ellenjegyzés szükséges,
- g) a pénzügyi teljesítések dátumát, összegét, egységes rovatrend szerint besorolását, az utalványozás Ávr. 59. § (2) bekezdése szerinti dokumentumának azonosításához szükséges adatokat,
- h) a kötelezettségvállalás, más fizetési kötelezettség végleges vagy nem végleges jellegét, végleges kötelezettségvállalás, más fizetési kötelezettség esetén annak módosulásai, a pénzügyi teljesítési adatok könyvviteli számlákon történő elszámolásának időpontjait és a könyvviteli számlák megnevezését,”

- 115. §** Hatályát veszti az államháztartás szabályozásával összefüggő egyes rendeletek módosításáról szóló 307/2013. (VIII. 14.) Korm. rendelet

1. 31. §-a,
2. 32. § (2) bekezdése,
3. 35. §-a és 36. §-a,
4. 38. §-a,
5. 39. § (1) bekezdés a) és b) pontja,
6. 39. § (2) bekezdése,
7. 40. § 13., 14., 15., 17., 18., 22. és 23. pontja,
8. 7–9. melléklete,
9. 10. melléklet 2. és 5. pontja,
10. 12. melléklet 15., 21., 23., 25. pontja,
11. 13. melléklet 3. pontja, és
12. 14. melléklet 3. pontja.

8. Az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet módosításáról szóló 234/2013. (VI. 30.) Korm. rendelet módosítása

- 116. §** Nem lép hatályba az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet módosításáról szóló 234/2013. (VI. 30.) Korm. rendelet 2. §-a.

9. Záró rendelkezések

- 117. §** (1) Ez a rendelet – a (2)–(4) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba, és 2014. március 16-án hatályát veszti.
- (2) Az 1. alcím, az 5–10. §, a 12–46. §, a 49–58. §, a 60. § (2) bekezdése, a 61. § (1) és (2) bekezdése, (5) és (6) bekezdése, a 62. § (1) bekezdése, a 63. § (1) bekezdése és (3) bekezdése, a 3–5. alcím 2014. január 1-jén lép hatályba.
- (3) A 47. §, az 59. § és a 61. § (3) bekezdése 2014. január 5-én lép hatályba.
- (4) A 63. § (5) bekezdése 2014. március 15-én lép hatályba.

- 118. §** A 9. §, a 10. §, a 15. §, a 60. § (2) bekezdése, a 64. §, a 65. §, a 68. §, a 69. § és a 6. melléklet 2. pontja a tagállamok költségvetési keretrendszerére vonatkozó követelményekről szóló, 2011. november 8-i 2011/85/EU tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelete
a számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek
módosításáról**

A Kormány

a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 178. § (1) bekezdés b) pontjában,
a 2–4. alcím tekintetében a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 178. § (1) bekezdés c) pontjában,
a 7. alcím tekintetében a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 178. § (1) bekezdés d) pontjában,
a 8. alcím tekintetében a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 178. § (1) bekezdés e) pontjában,
a 10. alcím tekintetében a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 178. § (1) bekezdés f) pontjában,
a 11. alcím tekintetében a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 178. § (1) bekezdés g) pontjában,
a 12. alcím tekintetében a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 178. § (1) bekezdés h) pontjában
kapott felhatalmazás alapján,
az 1., 5., 6. és 9. alcím tekintetében a Magyar Nemzeti Bank véleményének kikérésével,
az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

**1. A Magyar Nemzeti Bank éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének
sajátosságairól szóló 221/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet módosítása**

- 1. §** A Magyar Nemzeti Bank éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 221/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Mnbkr.) 3. §-a a következő (5a) bekezdéssel egészül ki:
„(5a) Az (5) bekezdésben foglaltakon túlmenően jelentős összegű hibának minősül az is, ha a banküzem működési költségei és ráfordításai tekintetében a Tv. 3. § (3) bekezdés 3. pontjában meghatározott hibák és hibahatások meghaladják a banküzem működési költségei és ráfordításai 2%-át.”
- 2. §** Az Mnbkr. 4. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) Az egyéb követelések között úton levő tételként kell nyilvántartani – tartozik egyenleg esetén – a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos, valamint a GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: GIRO Zrt.) elszámolásával összefüggő tételeket. Az egyéb követelések között kell kimutatni többek között a felügyeleti tevékenységből származó követeléseket (felügyeleti díjelőírásokat, kiszabott bírságokat) és a dolgozói kölcsönöket.”
- 3. §** Az Mnbkr. 5. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(8) Az eredménytartalékba kell helyezni – a Tv. előírásain túlmenően – a mérleg szerinti veszteség fedezetére átutalt, a központi költségvetés által közvetlenül megtérített összeget, a részvényes által az eredménytartalék javára nyújtott tőkejuttatást, valamint az MNB által kiszabott bírságból származó bevétel MNB tv. szerinti célokra fel nem használt összegét.”
- 4. §** (1) Az Mnbkr. 8. § (2) bekezdése a következő e) ponttal egészül ki:
(A kamatbevételek között kell kimutatni többek között:)
„e) a folyósított dolgozói kölcsönök után kapott kamatok összegét.”

- (2) Az Mnbkr. 8. § (7) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:

[Az egyéb bevételek között kell kimutatni a Tv. szerinti egyéb bevételek közé tartozó bevételt és az MNB által folytatott minden olyan pénzügyi, illetve nem pénzügyi tevékenységből származó jutalék- és díjbevételt, amely nem tartozik a (2)–(5) bekezdés szerinti bevételek közé, így különösen:]

„f) a felügyeleti tevékenységből származó

fa) felügyeleti díjakat,

fb) igazgatási szolgáltatási díjakat,

fc) kiszabott és a mérlegfordulónapig – az MNB tv. szerinti célokra – felhasznált bírságokat.”

- 5. §** Az Mnbkr. 18. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A nyitott (le nem zárt) határidős ügyletnek a piaci érték változásaiból származó veszteségére az MNB belső szabályzatában meghatározott esetben céltartalékot kell képezni.”

- 6. §** Az Mnbkr. 19. § (1) bekezdés 9. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kiegészítő mellékletnek a Tv. előírásain túlmenően tartalmaznia kell a következőket:)

„9. a pénzbevonási nyereség tárgyévi alakulását;”

- 7. §** Az Mnbkr. 25. §-a a következő (6)–(8) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek módosításáról szóló 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelet 2. §-ával megállapított 4. § (3) bekezdését, 3. §-ával megállapított 5. § (8) bekezdését, 4. §-ával megállapított 8. § (2) bekezdés e) és (7) bekezdés f) pontját, 8. §-ával megállapított 2. számú mellékletét először a 2013. évben induló üzleti évről készített beszámolóra kell alkalmazni.

(7) A számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek módosításáról szóló 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelet 1. §-ával megállapított 3. § (5a) bekezdését, 6. §-ával megállapított 19. § (1) bekezdés 9. pontját először a 2014. évben induló üzleti évről készített beszámolóra kell alkalmazni, de azok már a 2013. évben induló üzleti évről készített beszámolóra is alkalmazhatók.

(8) Az eredménytartálékba kell helyezni az MNB tv. Átmeneti rendelkezései szerinti – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének megszűnésével kapcsolatban keletkező – eredménytartalékot növelő, illetve csökkentő tételeket.”

- 8. §** Az Mnbkr. 2. számú melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

- 9. §** Az Mnbkr.

1. 2. § 19. pontjában a „2011. évi CCVIII. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 27. § (3) bekezdése” szövegrész helyébe a „2013. évi CXXXIX. évi törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 23. § (3) bekezdése” szöveg,
2. 5. § (6) bekezdésében a „16. § (1) bekezdése” szövegrész helyébe a „147. § (1) bekezdése” szöveg,
3. 6. § (5) bekezdésében a „16. § (2) bekezdése” szövegrész helyébe a „147. § (2) bekezdése” szöveg lép.

- 10. §** Hatályát veszti az Mnbkr. 2. § 15. pontjában a „rövid lejáratú” szövegrész.

2. A magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet módosítása

- 11. §** A magánnyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 2. § i) pontjában a „37. pontjában” szövegrész helyébe a „44. pontjában” szöveg lép.

3. Az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet módosítása

- 12. §** Az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet 2. § j) pontjában a „37. pontjában” szövegrész helyébe a „44. pontjában” szöveg lép.

4. A számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 224/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet módosítása

- 13. §** (1) A számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 224/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Eszkr.) 2. § (1) bekezdése a következő l) ponttal egészül ki:
[A rendelet hatálya kiterjed a Tv. 3. §-a (1) bekezdésének 4. pontjában felsorolt egyéb szervezetek közül:]
„l) a c)–e) pont szerinti szervezetek jogi személyiséggel rendelkező szervezeti egységére.”
- (2) Az Eszkr. 2. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:
„(4a) A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságait a 20/D. § tartalmazza.”
- 14. §** Az Eszkr. 3. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:
„(8) A 2. § (1) bekezdés l) pontja szerinti szervezet beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségére az azt létrehozó, 2. § (1) bekezdés c)–e) pont szerinti szervezet beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségét szabályozó előírások vonatkoznak.”
- 15. §** Az Eszkr. 4. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
„(1a) A szervezetére és működésére nem a társasházakról szóló törvényben meghatározott rendelkezéseket alkalmazó, legfeljebb hatlakásos társasház közössége dönthet úgy, hogy beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségét az (1) bekezdés szerinti szabályok helyett a társasház közössége által határozatban elfogadott módon teljesíti.”
- 16. §** Az Eszkr. „Az Európai Unió jogának való megfelelés” alcíme helyébe a következő alcím lép:
„Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságai
20/D. § A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete a betétbiztosítási alapok és intézményvédelmi alapok, valamint a befektető-védelmi alap éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 214/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet II. Fejezetének előírásait – a betétbiztosítási tevékenységre vonatkozó rendelkezések kivételével – köteles alkalmazni.”
- 17. §** Az Eszkr. a következő 28. §-sal egészül ki:
„28. § A számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek módosításáról szóló 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelet 13. §-ával megállapított 2. § (1) bekezdés l) pontját, 14. §-ával megállapított 3. § (8) bekezdését, 15. §-ával megállapított 4. § (1a) bekezdését, 16. §-ával megállapított 20/D. §-át először a 2014. évben induló üzleti évről készített beszámolóra kell alkalmazni, de azok már a 2013. évben induló üzleti évről készített beszámolóra is alkalmazhatók.”
- 18. §** Az Eszkr. a 28. §-t követően a következő alcímmel egészül ki:
„Az Európai Unió jogának való megfelelés
29. § A 2. § (2) bekezdés és 3. § (1) bekezdés az európai területi együttműködési csoportosulásról szóló 2006. július 5-i 1082/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 16. cikk (1) bekezdésének végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.”
- 19. §** Az Eszkr.
1. 2. § (2) bekezdésében a „Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap” szövegrész helyébe a „Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap, a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete” szöveg,
2. 8. § (6) bekezdésében az „Az a kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet, aki (amely) saját elhatározása alapján választotta a kettős könyvvitelt,” szövegrész helyébe az „A kettős könyvvitelt vezető egyéb szervezet” szöveg lép.
- 20. §** Hatályát veszti az Eszkr. 7. § (4) és (5) bekezdése.

5. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet módosítása

- 21. §** A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hitkr.) 2. §-a a következő 53–55. ponttal egészül ki:
(E rendelet alkalmazásában)
„53. központi szerződő fél: a Tpt. szerinti központi szerződő fél;
54. központi szerződő fél tevékenység: a Tpt. szerinti központi szerződő fél tevékenysége;
55. szakosított hitelintézetként működő központi szerződő fél: a Tpt.-ben meghatározott tevékenységek végzésére jogosult szakosított hitelintézetként való működésre jogosító engedéllyel rendelkező központi szerződő fél.”
- 22. §** A Hitkr. 3. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) A pénzügyi intézmény számviteli politikájának a Tv. 14. § (5) bekezdés b) pontja szerinti Eszközök és források értékelési szabályzata keretében, Sajátos értékelési előírások címen, elkülönítetten köteles rendelkezni a kintlévőségek, a befektetések, a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékeléséről, értékvesztése elszámolásának és céltartalékképzésének rendjéről. E szabályzat keretében kell rendelkezni az általános kockázati céltartalék felhasználásának rendjéről, illetve arról, hogy a hitelintézet a 2001. január 1-je előtt megképzett általános kockázati céltartalékot teljes egészében felhasználta, vagy a követelések, értékpapírok és készletek könyvekből való kivezetésekor, illetve a mérlegen kívüli tételek megszűnésekor keletkező veszteség összegére fokozatosan használja azt fel. Az Eszközök és források értékelési szabályzatának Sajátos értékelési előírások című részét a hitelintézet a 7. számú mellékletben foglalt követelményeknek megfelelően, a pénzügyi vállalkozás – tevékenységének sajátosságait figyelembe véve – a maga által meghatározott követelményeknek megfelelően alakítja ki.”
- 23. §** A Hitkr. 5. § (6) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Az ügyfelekkel szembeni követeléseken belül, a befektetési szolgáltatásból eredő követelések között kell kimutatni a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnél:)
„d) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelésként a Tpt. értelmében elszámolóházi, központi szerződő fél tevékenységet ellátó, hitelintézetnek nem minősülő szervezettel szemben az elszámolóházi, központi szerződő fél és értéktári tevékenység, illetve az általuk nyújtható befektetési szolgáltatások igénybevétele során keletkezett követelések összegét;”
- 24. §** A Hitkr. 7. § (4) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között a befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettséggént kell kimutatni a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnél:)
„d) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni kötelezettséggént a Tpt. értelmében elszámolóházi, központi szerződő fél tevékenységet ellátó, hitelintézetnek nem minősülő szervezettel szemben az elszámolóházi, központi szerződő fél és értéktári tevékenység, illetve az általa nyújtott befektetési szolgáltatások igénybevétele során keletkezett kötelezettségek összegét;”
- 25. §** A Hitkr. 8. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Jegyzett tőkeként kell kimutatni a Tv. 35. § (3) bekezdése szerinti tőke összegét. A jegyzett tőke a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepeként működő pénzügyi intézmény esetében a Hpt. 12. § (5) és (6) bekezdése szerinti dotációs tőkét foglalja magában. Azon befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnek, amely nem külföldi székhelyű vállalkozás fióktelepe, a jegyzett tőkén belül a főkönyvi, illetve az analitikus nyilvántartásokban elkülönítetten kell kimutatni az olyan befektetési szolgáltató tulajdoni részesedését, amelynek más befektetési szolgáltatóban is van részesedése.”
- 26. §** A Hitkr. 10. § (4) és (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(4) Ha a követelés egynél több kamatidőszakának esedékes kamatösszege nincs kiegyenlítve – eltérő rendelkezés hiányában – a befizetett kamat a legkorábban esedékes kamat (ideértve a függővé tett kamatot, kamat jellegű jutalékot is) összegét egyenlíti ki.

(5) Ha a követelés egy vagy több kamatösszege is és egy vagy több tőketörlesztése is esedékes, de még nincs kiegyenlítve, – eltérő rendelkezés hiányában – a befolyt összeg a legkorábban esedékes kamat (ideértve a függővé tett kamatot, késedelmi kamatot, kamat jellegű jutalékot is) összegét egyenlíti ki először. Eltérő rendelkezés hiányában a befolyt összegből a kamatok kiegyenlítése után megmaradó összeggel kell a követelés alapösszegét csökkenteni. Felszámolási eljárás esetén a jogszabályban meghatározott kiegyenlítési sorrendet kell figyelembe venni. Befolyt összegnek kell tekinteni a követelés kiegyenlítéseként kapott eszköz beszámítási értéke, vagyonfelosztási javaslat szerinti értéke, szerződés szerinti, illetve számlázott értéke és a végrehajtási határozatban megállapított értéke szerinti összeget, valamint a követelés kiegyenlítéseként kapott váltó értékét a kiváltott követelés összegében, továbbá az adóssal szemben fennálló kötelezettség beszámítási értékét is. Ez utóbbi esetekben felek közötti megállapodás függvényében kell a felszámított általános forgalmi adót a – beszámításra kerülő – befolyt összeg részének tekinteni.”

27. §

A Hitkr. 11. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) Az eredménykimutatásban külön be kell mutatni – ezért az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai, illetve az egyéb ráfordítások az eredménykimutatásban nem tartalmazzák – a befektetett eszközök közé tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést jelentő befektetések után elszámolt, illetve a követelések után elszámolt értékvesztést, valamint a függő és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után elszámolt kockázati céltartalék összegét. Az eredménykimutatásban az általános kockázati céltartalék felhasználásának összegét kell bemutatni.”

28. §

A Hitkr. 13. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Az általános kockázati céltartalékot akkor lehet felhasználni, ha az adott eszköz hitelezési, illetve befektetési veszteségként való leírásakor, értékesítésekor, a könyvekből való kivezetésekor veszteség keletkezik, valamint a mérlegen kívüli kötelezettség miatt veszteség realizálódik. Az eszköz, illetve a mérlegen kívüli kötelezettség – céltartalékkal nem fedezett összege – miatt keletkezett veszteség realizálásakor annak összegében kell az általános kockázati céltartalékot felhasználni.”

29. §

A Hitkr. 26. § (9) bekezdés helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) Az összevont (konszolidált) éves beszámolót a Tv. 10. § (2) és (3) bekezdése alapján a nemzetközi számviteli standardok szerint készítő pénzügyi intézmény, továbbá a (6) bekezdés szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése alól mentesülő, anyavállalatnak minősülő olyan pénzügyi intézmény, amelynek fölérendelt anyavállalata az összevont (konszolidált) éves beszámolót a nemzetközi számviteli standardok szerint készíti el, köteles nyilvántartásait oly módon részletezni, valamint az alá tartozó konszolidációs körön belüli kapcsolt vállalkozásoktól a konszolidációhoz szükséges adatokat bekérni és nyilvántartani, hogy azok alapján az MNB felé a szükséges adatszolgáltatás teljesíthető legyen.”

30. §

A Hitkr. a következő alcímmel és 28/B. §-sal egészül ki:

„A szakosított hitelintézetként működő központi szerződő fél sajátos előírásai

28/B. § (1) A szakosított hitelintézetként működő központi szerződő fél (az általa végezhető tevékenységek vonatkozásában) az általa elszámolt, illetve az általa elszámolásra közvetített ügylet, valamint az általa garantált ügyletek teljesítésének biztosítása érdekében működtetett garanciarendszer tekintetében e rendelet elszámolóházra vonatkozó rendelkezéseit a (2)–(5) bekezdésben foglalt eltérésekkel köteles alkalmazni.

(2) A szakosított hitelintézetként működő központi szerződő félnek e rendelet

- a) központi értéktári tevékenységgel,
- b) a Bszt. 5. § (2) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott kiegészítő szolgáltatással,
- c) a Tpt. 336. § (2) bekezdés c) pontjában meghatározott tevékenységgel,
- d) értékpapír-kölcsönzéssel,
- e) nemesfém letéti őrzéssel és letétkezeléssel

kapcsolatos, elszámolóházra vonatkozó előírásait nem kell alkalmaznia.

(3) Ahol az elszámolóházzal kapcsolatos rendelkezések elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységekről szólnak, az alatt a Tpt. 340/D. § (2) bekezdés f) pontjában meghatározott tevékenységeket kell érteni.

(4) A Hpt. 3. § (1) bekezdés b) és d) pontjában meghatározott tevékenységek kapcsán a szakosított hitelintézetként működő központi szerződő fél a rendelet hitel és pénzkölcsön, valamint pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

(5) Ahol e rendelet a hatálya alá tartozó hitelintézet és pénzügyi vállalkozás elszámolóházzal szemben fennálló kapcsolatairól rendelkezik, az előírásokat a hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás a szakosított hitelintézetként működő központi szerződő féllel szemben fennálló kapcsolataira a (2) bekezdésben felsorolt tevékenységekkel kapcsolatos előírások kivételével köteles alkalmazni."

31. § A Hitkr. 30. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) E rendelet a következő uniós jogi aktusok végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapítja meg:

- a) az Európai Parlament és a Tanács 2002. július 19-i, a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló 1606/2002/EK rendelete,
- b) az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i, a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelete."

32. § (1) A Hitkr. 33. §-a a következő (6) és (7) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek módosításáról szóló 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelet 22. §-ával megállapított 3. § (3) bekezdését, 27. §-ával megállapított 11. § (8) bekezdését, 28. §-ával megállapított 13. § (7) bekezdését, 33. § (1) bekezdésével megállapított 1. számú mellékletét, 33. § (2) bekezdésével megállapított 2. számú mellékletét, 33. § (3) bekezdésével megállapított 7. számú mellékletét először a 2014. évben induló üzleti évről készített beszámolóra kell alkalmazni, illetve a 35. §-ával hatályon kívül helyezett 7. § (13) bekezdését először a 2014. évben induló üzleti évről készített beszámolóra nem kell alkalmazni.

(7) A számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek módosításáról szóló 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelet 23. §-ával megállapított 5. § (6) bekezdés d) pontját, 24. §-ával megállapított 7. § (4) bekezdés d) pontját, 26. §-ával megállapított 10. § (4) és (5) bekezdését, 30. §-ával megállapított 28/B. §-át először a 2014. évben induló üzleti évről készített beszámolóra kell alkalmazni, de azok már a 2013. évben induló üzleti évről készített beszámolóra is alkalmazhatók."

(2) A Hitkr. 33. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) A hitelintézet az általános kockázati céltartalék eredménytartálékba való átvezetésével kapcsolatban teljesítendő, az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény 4/C. §-a szerinti egyszeri hitelintézeti hozzájárulást a Tv. 87. § (2) bekezdése szerinti adófizetési kötelezettségként számolja el."

33. § (1) A Hitkr. 1. számú melléklete a 2. melléklet szerint módosul.

(2) A Hitkr. 2. számú melléklete a 3. melléklet szerint módosul.

(3) A Hitkr. 7. számú melléklete a 4. melléklet szerint módosul.

34. § A Hitkr.

1. 1. § 1. bekezdésében az „1996. évi CXII. törvény” szövegrész helyébe a „2013. évi CCXXXVII. törvény” szöveg,
2. 2. § 2. pontjában a „Hpt. 5. számú mellékletében meghatározott fogalom (hátrasorolt kötelezettség)” szövegrész helyébe a „a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: 575/2013/EU rendelet) szerinti fogalom” szöveg,
3. 2. § 22. pontjában a „Tpt.” szövegrész helyébe a „tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.)” szöveg,
4. 5. § (3) bekezdés c) pontjában a „megfelel a Hpt. 2. számú melléklete III. fejezetének 31. pontjában foglalt előírásoknak” szövegrész helyébe az „eleget tesz a Hpt.-ben a külföldi hitelintézetekre vonatkozó előírásoknak” szöveg,
5. 5. § (5) bekezdés h) pontjában a „Hpt. 2. számú melléklete I. részének 11. pontjában meghatározott” szövegrész helyébe a „Hpt.-ben meghatározott” szöveg,
6. 7. § (12) bekezdésében az „a Hpt. 87. §-ának (1) bekezdése” szövegrész helyébe az „a Hpt. 84. § (1) bekezdése” szöveg,
7. 8. § (5) bekezdésében az „a Hpt. 75. §-a” szövegrész helyébe az „a Hpt. 83. §-a” szöveg,
8. 9. § (20) bekezdésében az „a Hpt. 87. §-át” szövegrész helyébe az „a Hpt. 84. §-át” szöveg,
9. 11. § (2) bekezdésében az „a klíringjogdíjat” szövegrész helyébe az „a tőzsdén, tőzsdén kívül, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon pénzügyi eszközökre kötött ügylet elszámolására szóló jogosultságért felszámított díjat” szöveg,

10. 16. § (10) bekezdésében a „tőzsdei klíring elszámolási számla” szövegrész helyébe a „tőzsdei elszámolási számla” szöveg,
11. 25. § 4. pontjában az „a Hpt. szerinti nagy kockázatvállalásnak minősülő” szövegrész helyébe az „az 575/2013/EU rendelet szerinti nagykockázat-vállalásnak minősülő” szöveg,
12. 25. § 15. pontjában az „a Hpt. 5. számú melléklete” szövegrész helyébe az „az 575/2013/EU rendelet” szöveg,
13. 25. § 25. pontjában a „Hpt. 75. §-ának (3) bekezdése” szövegrész helyébe a „Hpt. 83. § (3) bekezdése” szöveg,
14. 30. § (2) bekezdés e) pontjában a „2006. június 14-i, 2006/48/EK irányelve a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról,” szövegrész helyébe a „2013. június 26-i, 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről.” szöveg lép.

35. § Hatályát veszti a Hitkr.

1. 7. § (13) bekezdése,
2. 30. § (2) bekezdés f) pontja.

6. A befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet módosítása

36. § A befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Bkr.) 2. §-a a következő 33–35. ponttal egészül ki:

(E rendelet alkalmazásában)

„33. központi szerződő fél: a Tpt. szerinti központi szerződő fél;

34. központi szerződő fél tevékenység: a Tpt. szerinti központi szerződő fél tevékenysége;

35. szakosított hitelintézetként működő központi szerződő fél: a Tpt.-ben meghatározott tevékenységek végzésére jogosult szakosított hitelintézetként való működésre jogosító engedéllyel rendelkező központi szerződő fél.”

37. § A Bkr. 4. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelésként kell kimutatni a Tpt. értelmében elszámolóházi, központi szerződő fél tevékenységet ellátó, hitelintézetnek nem minősülő szervezettel szemben az elszámolóházi, központi szerződő fél tevékenység, illetve az általuk nyújtható befektetési szolgáltatások igénybevétele során keletkezett követelések összegét.”

38. § A Bkr. 17/A. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Az összevont (konszolidált) éves beszámolót a Tv. 10. § (2) és (3) bekezdése alapján a nemzetközi számviteli standardok szerint készítő befektetési vállalkozás, továbbá a (2) bekezdés szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló elkészítése alól mentesülő, anyavállalatnak minősülő olyan befektetési vállalkozás, amelynek fölérendelt anyavállalata az összevont (konszolidált) éves beszámolót a nemzetközi számviteli standardok szerint készíti el, köteles nyilvántartásait oly módon részletezni, valamint az alá tartozó konszolidációs körön belüli kapcsolt vállalkozásoktól a konszolidációhoz szükséges adatokat bekérni és nyilvántartani, hogy azok alapján a Felügyelet felé a szükséges adatszolgáltatás teljesíthető legyen.”

39. § A Bkr. a 18/A. §-t követően a következő alcímmel egészül ki:

„A befektetési vállalkozók és árutőzsdei szolgáltatók szakosított hitelintézetként működő központi szerződő féllel szemben fennálló kapcsolatai

18/B. § Ahol e rendelet a hatálya alá tartozó befektetési vállalkozók és árutőzsdei szolgáltatók elszámolóházzal szemben fennálló kapcsolatairól rendelkezik, az előírásokat a befektetési vállalkozó és az árutőzsdei szolgáltató a szakosított hitelintézetként működő központi szerződő féllel szemben fennálló kapcsolataira a Hitkr. 28/B. § (2) bekezdésében felsorolt tevékenységekkel kapcsolatos előírások kivételével köteles alkalmazni.”

40. § A Bkr. a 19. §-t követően a következő alcímekkel egészül ki:

„Átmeneti rendelkezések

20. § A számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek módosításáról szóló 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelet 37. §-ával megállapított 4. § (6) bekezdését, 39. §-ával megállapított 18/B. §-át, valamint 41. §-ával megállapított 1. számú mellékletét először a 2014. évben induló üzleti évről készített beszámolóra kell alkalmazni, de azok már a 2013. évben induló üzleti évről készített beszámolóra is alkalmazhatók.

Az Európai Unió jogának való megfelelés

21. § (1) E rendelet a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

(2) E rendelet a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.”

41. § A Bkr. 1. számú melléklete az 5. melléklet szerint módosul.

42. § A Bkr.

1. 2. § 4. pontjában a „kormányrendeletben” szövegrész helyébe a „250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: Hitkr.)” szöveg,
2. 2. § 5–9. és 11. pontjában az „a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben” szövegrész helyébe az „a Hitkr.-ben” szöveg,
3. 17. § 12. pontjában az „a Tpt. szerint nagykockázat vállalásnak minősülő” szövegrész helyébe az „az 575/2013/EU rendelet szerinti nagykockázat-vállalásnak minősülő” szöveg,
4. 10. § (5) bekezdésében a „tőzsdei klíring elszámolási számla” szövegrész helyébe a „tőzsdei elszámolási számla” szöveg lép.

43. § Hatályát veszti a Bkr.

1. 2. § 13. pontjában, 3. § (9) bekezdésében az „a Tpt. alapján”,
2. 5. § (4) bekezdésében az „a Tpt. szerint”,
3. 6. § (20) bekezdésében az „a Tpt. 174. §-át alapul véve” szövegrész.

7. A könyvviteli szolgáltatást végzők nyilvántartásba vételéről szóló 93/2002. (V. 5.) Korm. rendelet módosítása

44. § A könyvviteli szolgáltatást végzők nyilvántartásba vételéről szóló 93/2002. (V. 5.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kszvr.) 5. § (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) Ha az adatváltozás érinti a 8. § (1) bekezdése szerinti igazolványon szereplő adatokat is, akkor – a (9) bekezdésben foglalt bejelentési kötelezettségen túlmenően – a bejelentéshez csatolni kell az igazolványt, az adatváltozást igazoló, valamint a (2) bekezdés c) és d) pontjában meghatározott dokumentumot is. A beküldött igazolványt a nyilvántartásba vételt végző szervezet az adatváltozás átvezetését követően haladéktalanul megsemmisíti.”

45. § A Kszvr. 6. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Ha a nyilvántartásba vett személy az engedélyben (az igazolványon és a nyilvántartásban) korábban megjelölt szakképesítési szakterületétől eltérő második, vagy további szakterület nyilvántartásba vételét és a szakterület megjelölését is tartalmazó új igazolvány kiállítását kérelmezi, akkor a kérelemhez mellékelni kell a kérelmezett szakterület szakképesítésének megszerzését igazoló oklevelet, bizonyítványt.”

46. § A Kszvr. 10. §-a a következő (1a) és (1b) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A könyvviteli szolgáltatást végző személy (1) bekezdés szerinti éves továbbképzési kötelezettsége a nyilvántartásban szereplő szakterületének év közbeni változásától függetlenül fennáll.

(1b) Ha a könyvviteli szolgáltatást végző személy az adott továbbképzési évben további szakterület nyilvántartásba vételét kérelmezi (szakterület-kiegészítés), az újonnan nyilvántartásba vett szakterületre vonatkozó továbbképzési

kötelezettsége ezen szakterület nyilvántartásba vételének évét követően terheli, kivéve, ha az adott továbbképzési évben a korábban nyilvántartásba vett szakterületének törlésére került sor."

- 47. §** (1) A Kszvr. 10/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(1) A könyvviteli szolgáltatást végzők továbbképzésére irányuló szolgáltatási tevékenységet az a szervezet végezhet, amely – a létesítő okiratában foglaltak alapján – felnőttek szakmai oktatására irányuló oktatási, képzési, oktatásszervezési tevékenységet folytat (a továbbiakban: szervezet) és megfelel a (4) bekezdésben foglalt feltételeknek.”
- (2) A Kszvr. 10/A. § (4) bekezdése d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
- [Az (1) bekezdés szerinti szolgáltatási tevékenységet az a szervezet végezhet, amely megfelel az alábbi feltételeknek:]*
- „d) rendelkezik minőségpolitikával, minőségirányítási rendszerrel, minőségcélokkal, önértékelési rendszerrel,”
- (3) A Kszvr. 10/A. § (4) bekezdése a következő e) és f) ponttal egészül ki:
- [Az (1) bekezdés szerinti szolgáltatási tevékenységet az a szervezet végezhet, amely megfelel az alábbi feltételeknek:]*
- „e) megfelel a számviteli törvény 152. § (2a) és (2b) bekezdésében meghatározott követelménynek, valamint
f) az akkreditációs eljárás megkezdése előtt, a külön jogszabályban meghatározottak szerint az igazgatási szolgáltatási díjat megfizette.”
- (4) A Kszvr. 10/A. § (7) bekezdése a következő c) ponttal egészül ki:
- (A szervezetnek a 4. számú mellékletben meghatározott tartalmú akkreditáció iránti kérelméhez mellékelni kell:)*
- „c) az igazgatási szolgáltatási díj megfizetését igazoló csekkszelvény vagy átutalási megbízás másolatát.”
- (5) A Kszvr. 10/A. § (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(9) Az akkreditációval rendelkező szervezeteket a nyilvántartásba vételt végző szervezet a könyvviteli szolgáltatást végzők továbbképzésében közreműködő szervezetként nyilvántartásba veszi. A nyilvántartás tartalmazza:
- a) a szervezet által az akkreditáció iránti kérelmében megadott adatait,
b) a szervezet nyilvántartásba vételi sorszámát (akkreditációs sorszámát),
c) a szervezet nyilvántartásba vételének (akkreditációjának) időpontját,
d) a szervezet továbbképzési tevékenységével összefüggésben a nyilvántartásba vételt végző szervezet által lefolytatott ellenőrzések eredményét (ide értve a (11a) bekezdés szerinti figyelmeztetést, felfüggesztést, akkreditáció visszavonását),
e) a szervezet nyilvántartásból való törlésének (akkreditáció visszavonásának) időpontját és indokát.”
- (6) A Kszvr. 10/A. §-a a következő (9a) bekezdéssel egészül ki:
- „(9a) Az akkreditációval rendelkező szervezet az akkreditáció alapjául szolgáló feltételeket érintő változásokat 8 napon belül köteles bejelentni a 4. számú mellékletben meghatározott adattartalommal a nyilvántartásba vételt végző szervezetnél.”
- (7) A Kszvr. 10/A. § (12) bekezdése a következő e) és f) ponttal egészül ki:
- (A nyilvántartásba vételt végző szervezet visszavonja továbbá az akkreditációt akkor, ha)*
- „e) a szervezet a (9a) bekezdés szerinti adatváltozás-bejelentési kötelezettségét elmulasztja,
f) a szervezet a (10) bekezdés szerinti adatváltozás-bejelentési kötelezettségének a nyilvántartásba vételt végző szervezet felszólítását követően sem tesz eleget.”
- 48. §** A Kszvr. 10/B. § (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(9) A (7) bekezdés szerinti kreditpont elismerésének feltétele, hogy a (8) bekezdés szerinti szervezet kérje a szakmai szervezetként történő elismerését, valamint a (8a) bekezdés szerinti gazdálkodó kérje a szakmai szerveződésként történő elismerését a nyilvántartásba vételt végző szervezettől (a továbbiakban: szakmai szervezeti minősítési eljárás). Szakmai szervezeti minősítési eljárás iránti kérelmet a (8) bekezdés szerinti szervezet a (8) bekezdés a)–c) pontjában foglaltak igazolására szolgáló dokumentumokat mellékelve, illetve a (8a) bekezdés szerinti gazdálkodó a (8a) bekezdés a)–c) pontjában foglaltak igazolására szolgáló dokumentumokat mellékelve a 12. számú mellékletben meghatározott adattartalommal nyújthatja be a nyilvántartásba vételt végző szervezetnek.”
- 49. §** A Kszvr. 10/G. § f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
- (Az akkreditált szervezet a továbbképzés szervezésével és lebonyolításával összefüggésben köteles:)*
- „f) összesített jegyzéket készíteni a továbbképzésen résztvevők adatairól – a továbbképzésen való részvételi kötelezettség teljesítésének igazolása céljából – a számviteli törvény 152. § (4) bekezdésében meghatározott adattartalommal, amelyet a jelenléti ívek másolatának csatolásával a nyilvántartásba vételt végző szervezet – az egységes Kormányzati Portálon megjelenő – tájékoztatójában közzétett címre, vagy egyéb elektronikus

adathordozón táblázatkezelő program által támogatott formátumban a nyilvántartásba vételt végző szervezet részére a továbbképzés lebonyolítását követő 30 napon belül megküld;

- 50. §** A Kszvr. 11/A. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:
„(7) A könyvviteli szolgáltatást végzők továbbképzésére 2013. december 31-én akkreditációval rendelkező szervezetek a 10/A. § (1) bekezdésében meghatározott feltételeknek legkésőbb 2014. december 31-ig kötelesek eleget tenni. Egyebekben e szervezetekre ugyanazon jogok és kötelezettségek vonatkoznak, mint a 10/A. § alapján 2014. január 1-jét követően akkreditált szervezetekre.”
- 51. §** (1) A Kszvr. 1. számú melléklete a 6. melléklet szerint módosul.
(2) A Kszvr. 4. számú melléklete a 7. melléklet szerint módosul.
(3) A Kszvr. 5. számú melléklete helyébe a 8. melléklet lép.
(4) A Kszvr. 6. számú melléklete helyébe a 9. melléklet lép.
(5) A Kszvr. 11. számú melléklete helyébe a 10. melléklet lép.
- 52. §** A Kszvr.
1. 3. § e) pontjában az „IFRS” szövegrész helyébe a „Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok [International Financing Reporting Standards (IFRS)] (a továbbiakban: IFRS)” szöveg,
2. 5. § (2) bekezdés c) pontjában a „cm-es (elektronikus benyújtás esetén 1 db minimum 320x240, maximum 752x582 pixel méretű, 24 bit színmélységű, „jpg” formátumú)” szöveg helyébe a „cm méretű, jó minőségű (fotópapíron vagy elektronikus úton, „JPEG” formátumban) benyújtott,” szöveg,
3. 5. § (11) bekezdésében a „megrongálódás esetén az igazolványt is.” szövegrész helyébe a „megrongálódás esetén az igazolványt is, melyet a nyilvántartásba vételt végző szervezet haladéktalanul megsemmisít.” szöveg,
4. 8. § (2) bekezdésében a „két hónap” szövegrész helyébe a „60 nap” szöveg,
5. 8. § (4) bekezdésében a „pótlására, illetve az engedély visszavonására” szövegrész helyébe a „pótlására, az engedély visszavonására, valamint a továbbképzés alóli kimentésre” szöveg,
6. 10/A. § (10) bekezdésében az „adattartalommal.” szövegrész helyébe az „adattartalommal a nyilvántartásba vételt végző szervezetnél.” szöveg,
7. 10/G. § e) pontjában az „adattartalommal,” szövegrész helyébe az „adattartalommal, a képzés befejezését követő 30 napon belül,” szöveg lép.
- 53. §** Hatályát veszti a Kszvr.
1. 5. § (9) bekezdésében az „az igazolvány másolatát,” szövegrész,
2. 10/A. § (4) bekezdés c) pontjában a „valamint” szövegrész,
3. 10/A. § (7) bekezdés a) pontja,
4. 10/A. § (8) bekezdése,
5. 11/A. § (2) bekezdése.

8. A magyar számviteli standardokról, azok értelmezéseiről és a kapcsolódó eljárási rendről szóló 202/2003. (XII. 10.) Korm. rendelet módosítása

- 54. §** A magyar számviteli standardokról, azok értelmezéseiről és a kapcsolódó eljárási rendről szóló 202/2003. (XII. 10.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 7. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„7. § A Magyar Számviteli Standard Testület tevékenységét titkárság segíti. A titkársági feladatok ellátásának feltételeit a miniszter biztosítja.”
- 55. §** A Rendelet
1. 2. § a) pontjában a „pénzügyminiszteri rendeletként” szövegrész helyébe a „számviteli szabályozásért felelős miniszter (a továbbiakban: miniszter) rendeleteként” szöveg,
2. 2. § c) pontjában, 5. § (1) és (2) bekezdésében, 6. § (1)–(3) bekezdésében a „pénzügyminiszter” szövegrész helyébe a „miniszter” szöveg,
3. 2. § c) pontjában a „pénzügyminiszternek” szövegrész helyébe a „miniszternek” szöveg,

4. 4. § (1) bekezdés d) pontjában, 4. § (1) bekezdés f) pontjában a „pénzügyminiszternél” szövegrész helyébe a „miniszternél” szöveg,
5. 4. § (2) bekezdés d) pontjában a „Pénzügyminisztérium” szövegrész helyébe a „miniszter által vezetett minisztérium (a továbbiakban: minisztérium)” szöveg,
6. 4. § (4) bekezdésében a „Pénzügyminisztérium” szövegrész helyébe a „minisztérium” szöveg,
7. 6. § (1) bekezdésében a „pénzügyminiszteri” szövegrész helyébe a „miniszteri” szöveg,
8. 6. § (3) bekezdésében a „Pénzügyi Közlönyben” szövegrész helyébe a „minisztérium hivatalos lapjában” szöveg lép.

9. A tőzsdék és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetek éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 348/2004. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról

56. § A tőzsdék és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetek éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 348/2004. (XII.22.) Korm. rendelet

1. 4. § (2) bekezdés d) pontjában és 6. § (2) bekezdés d) pontjában az „az elszámolóházi klíringjog” szövegrész helyébe az „a tőzsdén, tőzsdén kívül, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon pénzügyi eszközökre kötött ügylet elszámolására szóló jogosultság” szöveg,
2. 9. § (3) bekezdés a) pontjában a „klíring tevékenységért, a klíringelt ügylet” szövegrész helyébe a „ , tőzsdén, tőzsdén kívül, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon pénzügyi eszközökre kötött ügylet elszámolásáért, az elszámolt ügylet” szöveg,
3. 10. § (2) bekezdés a) pontjában a „klíring tevékenységgel, a klíringelt ügylet” szövegrész helyébe a „ , tőzsdén, tőzsdén kívül, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon pénzügyi eszközökre kötött ügylet elszámolásával, az elszámolt ügylet” szöveg,
4. 13. § (1) bekezdésében az „a klíringjogdíjat” szövegrész helyébe „a tőzsdén, tőzsdén kívül, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon pénzügyi eszközökre kötött ügylet elszámolására szóló jogosultságért felszámított díjat” szöveg lép.

10. A végelszámolás számviteli feladatairól szóló 72/2006. (IV. 3.) Korm. rendelet módosítása

57. § (1) A végelszámolás számviteli feladatairól szóló 72/2006. (IV. 3.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Vkr.) 7. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha a végelszámolás befejezésekor a végelszámolás alatt álló gazdálkodó könyvviteli nyilvántartásaiban a forintban lévő pénzeszközön kívül egyéb eszközök, a források között kötelezettségek is szerepelnek, a végelszámoló a Ctv. 111. § (1) bekezdés b) pontja alapján köteles azokat tételiesen piaci értéken értékelni, a piaci érték és a könyv szerinti érték közötti, az eszközök és a kötelezettségek átértékeléséből adódó különbözetet pedig a rendkívüli ráfordítások, illetve a rendkívüli bevételek között – a könyvviteli számlák zárása előtt – elszámolni.”

(2) A Vkr. 7. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A piaci értéken történő értékelés (2) bekezdés szerinti elszámolása előtt a könyvviteli nyilvántartásokban kimutatott értékhelyesbítést, illetve értékelési különbözetet a megfelelő értékelési tartálékkal szemben ki kell vezetni, a követelés jellegű időbeli elhatárolásokat a követelések közé, a kötelezettség jellegű időbeli elhatárolásokat a kötelezettségek közé át kell vezetni, az egyéb időbeli elhatárolásokat a rendkívüli ráfordításokkal, illetve a rendkívüli bevételekkel szemben, a céltartalékokat az egyéb bevételekkel szemben meg kell szüntetni. A végelszámolási időszak utolsó üzleti évről készített számviteli beszámoló mérlegében értékhelyesbítés, értékelési különbözet, illetve értékelési tartalék, valamint aktív és passzív időbeli elhatárolás, továbbá céltartalék nem mutatható ki.”

58. § A Vkr.

- a) 6. § (3) bekezdésében a „kénysztörlési eljárás kezdő időpontját” szövegrész helyébe a „kénysztörlési eljárás kezdő időpontját (kénysztörlési eljárás megindításáról szóló bírósági végzés közzétételének napja)” szöveg,
- b) 6. § (4) bekezdésében a „követő 45 napon belül” szövegrész helyébe a „követő 30 napon belül” szöveg lép.

11. Az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet módosítása

- 59. §** Az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Eptkr.) 1. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „1. § E rendelet hatálya kiterjed
- a) az egyes fizetési szolgáltatásokról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsztv.) hatálya alá tartozó pénzforgalmi intézményre,
- b) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény hatálya alá tartozó Posta Elszámló Központot működtető intézményre,
- c) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) hatálya alá tartozó árutőzsdei szolgáltatóra,
- d) a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCI. törvény hatálya alá tartozó befektetési alapkezelőre,
- e) az Fsztv. hatálya alá tartozó elektronikuspénz-kibocsátó intézményre,
- f) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatást közvetítőre,
- g) az Fsztv. hatálya alá tartozó utalványkibocsátóra,
- h) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) hatálya alá tartozó központi szerződő félre.”
- 60. §** Az Eptkr. 2. §-a a következő 14. és 15. ponttal egészül ki:
- (E rendelet alkalmazásában)*
- „14. utalványkibocsátó: az Fsztv.-ben meghatározott utalványkibocsátó;
15. központi szerződő fél: a Tpt.-ben meghatározott központi szerződő fél, ide nem értve a szakosított hitelintézetként működő központi szerződő felet.”
- 61. §** Az Eptkr. 7. § a) pont aa) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:
- [A pénzforgalmi szolgáltatónak az éves beszámoló kiegészítő mellékletében a Tv.-ben előírtakon túlmenően be kell mutatnia:*
- a) a pénzforgalmi szolgáltatásból, valamint külön a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból származó(an)]*
- „aa) eszközeit, követelések, értékpapírok, készletek, pénzeszközök, aktív időbeli elhatárolások bontásban, ezekből külön kiemelten bemutatva a hitel és pénzkölcsönügyletből eredő követeléseket, valamint a Hpt. szerint elkülönített letéti számlára helyezett ügyfélpénzek összegét,”
- 62. §** Az Eptkr. 17/C. § a) pont aa) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:
- [Az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek az éves beszámoló kiegészítő mellékletében a Tv.-ben előírtakon túlmenően be kell mutatnia:*
- a) az elektronikus pénz kibocsátásából, valamint a végzett egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó(an)]*
- „aa) eszközeit, követelések, értékpapírok, készletek, pénzeszközök, aktív időbeli elhatárolások bontásban, ezekből külön kiemelten bemutatva a hitel és pénzkölcsönügyletből eredő követeléseket, valamint a Hpt. szerint elkülönített letéti számlára helyezett ügyfélpénzek összegét,”
- 63. §** Az Eptkr. 17/E. § a) pont aa) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:
- [A pénzügyi szolgáltatást közvetítőnek az éves beszámoló kiegészítő mellékletében a Tv.-ben előírtakon túlmenően be kell mutatnia:*
- a) a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséből, és külön a végzett egyéb pénzügyi szolgáltatásból származó(an)]*
- „aa) eszközeit, követelések, értékpapírok, készletek, pénzeszközök, aktív időbeli elhatárolások bontásban, ezekből külön kiemelten bemutatva a hitel és pénzkölcsönügyletből eredő követeléseket, valamint a Hpt. szerint elkülönített letéti számlára helyezett ügyfélpénzek összegét,”

64. § Az Eptkr. a következő III/C. és III/D. Fejezettel egészül ki:

„III/C. FEJEZET

UTALVÁNYKIBOCSÁTÓK ÉVES BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉSI ÉS KÖNYVVEZETÉSI KÖTELEZETTSÉGÉNEK SAJÁTOSságAI

17/F. § (1) Az utalványkibocsátó az Fsztv. vonatkozó rendelkezéseinek figyelembe vétele mellett a Tv. előírásait a (2)–(9) bekezdésben foglalt eltérésekkel köteles alkalmazni.

(2) Az utalványkibocsátó a Tv. 1. számú melléklete szerinti mérlegből, a Tv. 2. számú melléklete szerinti eredménykimutatásból és a (9) bekezdés szerinti kiegészítő mellékletből álló éves beszámolót, valamint a Tv. szerinti üzleti jelentést köteles készíteni.

(3) Az utalványkibocsátó számviteli politikája keretében köteles elkészíteni a Tv.-ben előírtakon túlmenően a forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenység elkülönítési szabályzatát, amelynek keretében részletesen szabályozza, hogyan különíti el nyilvántartásában a forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenység miatt keletkező eszközeit, forrásait, bevételeit, költségeit és ráfordításait, valamint, hogy milyen módszertant alkalmaz azon tételek megosztásához, amelyek ezen tevékenységhez, és az attól eltérő tevékenységekhez egyaránt hozzárendelhetők.

(4) Az utalványkibocsátónak belső számviteli rendjét oly módon kell kialakítani, hogy

a) az Fsztv. szerinti tőkekövetelmény, valamint fedezet megállapításánál figyelembe vett eszközök és források értéke a számviteli nyilvántartásokból bármikor megállapítható legyen;

b) annak adataiból év közben is kielégíthesse a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank jogszabályon alapuló információs igényeit.

(5) Az utalványkibocsátó a megfelelő főkönyvi számlák bontásával vagy az analitikus nyilvántartások részletezésével köteles biztosítani, hogy a forgatható utalvány kibocsátásából, valamint az attól eltérő tevékenységekből származó eszközei és kötelezettségei, bevételei, költségei és ráfordításai elkülönítetten megállapíthatók legyenek.

(6) Az utalványkibocsátónak a pénzeszközök között elkülönítetten kell nyilvántartani a forgatható utalvány kibocsátásával összefüggésben birtokába került (általa kezelt) pénzeszközöket az egyéb rövid lejáratú kötelezettségeken belül ilyen címen nyilvántartott kötelezettséggel szemben.

(7) Az utalvány kibocsátásáért és visszaváltásáért felszámított díjakat az értékesítés nettó árbevételén belül elkülönítetten kell nyilvántartani utalvány kibocsátásának és visszaváltásának díjbevétele jogcímen.

(8) A forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységtől eltérő egyéb üzleti tevékenységre az utalványkibocsátó a Tv. rendelkezéseit köteles alkalmazni.

(9) Az utalványkibocsátónak az éves beszámoló kiegészítő mellékletében a Tv.-ben előírtakon túlmenően be kell mutatnia:

a) a forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységből származó befektetett pénzügyi eszközeit, értékpapírjait, pénzeszközeit, kötelezettségeit;

b) a Tv. 54. § (8) bekezdése szerinti befektetési célú, lejáratig tartott, hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek minősített értékpapírok állományát;

c) az utalvány kibocsátásának és visszaváltásának tárgyévi díjbevételét.

III/D. FEJEZET

KÖZPONTI SZERZŐDŐ FÉL ÉVES BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉSI ÉS KÖNYVVEZETÉSI KÖTELEZETTSÉGÉNEK SAJÁTOSságAI

17/G. § A központi szerződő fél a tőzsdék és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetek éves beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 348/2004. (XII. 22.) Korm. rendelet elszámolóházi tevékenységet végző szervezetekre vonatkozó előírásait a Hitkr. 28/B. § (2) bekezdésében felsorolt tevékenységekre vonatkozó előírások kivételével köteles alkalmazni. A központi szerződő fél az általa garantált ügyletek teljesítésének biztosítása érdekében működtetett garanciarendszer tekintetében a Hitkr. elszámolóházra vonatkozó rendelkezéseit köteles alkalmazni.”

65. § Az Eptkr. a következő 21. §-sal egészül ki:

„21. § (1) A számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek módosításáról szóló 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelet 61. §-ával megállapított 7. § a) pont aa) alpontját, 62. §-ával megállapított 17/C. § a) pontjának aa) alpontját, 63. §-ával megállapított 17/E. § a) pont aa) alpontját, 64. §-ával megállapított 17/F. §-át először a 2014. évben induló üzleti évről készített beszámolóra kell alkalmazni.

(2) A számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek módosításáról szóló 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelet 64. §-ával megállapított 17/G. §-át először a 2014. évben induló üzleti évről készített beszámolóra kell alkalmazni, de az már a 2013. évben induló üzleti évről készített beszámolóra is alkalmazható.”

66. § Az Eptkr.

1. 2. § 3. pontjában, az 5. § a) pontjában, 6. § (2) bekezdésében és a 17/A. § (4) és (6) bekezdésében az „a Hpt.” szövegrész helyébe az „az Fsztv.” szöveg,
2. 2. § 12. pontjában az „a Hpt.-ben” szövegrész helyébe az „az Fsztv.-ben” szöveg,
3. 6. § (2) bekezdésében és a 17/A. § (6) bekezdésében a „Hpt.-ben” szövegrész helyébe az „Fsztv.-ben” szöveg,
4. 6. § (3) bekezdésében és 17/A. § (7) bekezdésében az „A Hpt.” szövegrész helyébe az „Az Fsztv.” szöveg lép.

12. A mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámolóról szóló 398/2012. (XII. 20.) Korm. rendelet módosítása**67. §** (1) A mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámolóról szóló 398/2012. (XII. 20.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Mikr.) 4. § (3) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A mikrogazdálkodói beszámoló 1. melléklet szerinti mérlegén fel kell tüntetni)

„d) a 100 ezer forint egyedi bekerülési érték alatti vagyoni értékű jogok, szellemi termékek, tárgyi eszközök (a továbbiakban: kis értékű eszközök) egy összegű értékcsökkenési leírásánál alkalmazott értékhatárt, ha az kisebb, mint 100 ezer forint,”

(2) A Mikr. 4. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A mikrogazdálkodó a (3) bekezdés d)–f) pontja szerint rögzített választásától leg hamarabb három, mikrogazdálkodói beszámolóval lezárt üzleti év után térhet el.”

68. § (1) A Mikr. 5. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az Szt. 3. § (4) bekezdés 8. pontjától eltérően nem minősül felújításnak az olyan tevékenység, amelynek egyedi bekerülési értéke nem éri el az eszköz bruttó értékének a 2%-át, vagy ha az kisebb 100 ezer forintnál, akkor a 100 ezer forintot.”

(2) A Mikr. 5. §-a a következő (12) bekezdéssel egészül ki:

„(12) Az Szt. 86. § (5) bekezdésének második mondata szerinti halasztott bevétel-megszüntetés nem alkalmazható.”

69. § (1) A Mikr. 6. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Aktív időbeli elhatárolásként kell kimutatni – a (2) bekezdés szerinti kamatbevételek kivételével – az olyan járó bevételeket, amelyek csak a mérleg fordulónapját követő két, vagy kettőnél több év múlva esedékesek, de a mérleggel lezárt időszakra számolandók el. Ezeket a bevételeket arra az időszakra kell elszámolni, amelyik időszakhoz kapcsolódnak.”

(2) A Mikr. 6. §-a a következő (7a) bekezdéssel egészül ki:

„(7a) Passzív időbeli elhatárolásként kell kimutatni – a (2) bekezdés szerinti kamatráfordítások kivételével – az olyan, a mérleg fordulónapja előtti időszakot terhelő költségeket, ráfordításokat, amelyek a mérleg fordulónapját követő két, vagy kettőnél több év múlva merülnek fel. Ezeket a költségeket, ráfordításokat arra az időszakra kell elszámolni, amelyik időszakhoz kapcsolódnak.”

70. § A Mikr. 10. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Értékvesztést kell elszámolni a 100 ezer forint egyedi bekerülési érték fölötti, valamint az 5. § (5) bekezdése szerinti, behajthatatlanná nem minősített, az üzleti év mérlegforduló napján fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett követelések üzleti év végi értékelésekor, ha a követelés a mérlegkészítés időpontjában

a) több, mint 180 napja lejárt, a bekerülési érték 30 százalékának összegében,

b) több, mint 270 napja lejárt, a bekerülési érték 50 százalékának összegében,

c) több, mint 365 napja lejárt, a bekerülési érték 100 százalékának összegében.”

71. § A Mikr. 11. § (4) és (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(4) A valutapénztárba bekerülő valutakészlet, a devizaszámlára kerülő deviza, a külföldi pénzürtékre szóló követelés, befektetett pénzügyi eszköz, értékpapír, illetve kötelezettség Szt. 60. § (1) bekezdése szerinti forintértékének meghatározásakor a valutát, a devizát a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani, kivéve a forintért vásárolt valutát, devizát, amelyet a fizetett összegben kell felvenni, és amelynél a ténylegesen fizetett forint alapján kell a nyilvántartásba vételi árfolyamot meghatározni. Az átszámításhoz az Szt. 60. § (6) bekezdése szerinti árfolyam nem használható.

(5) Az Szt.-től eltérően azon gazdasági események esetén, amelyeknél az ellenérték Magyarország hivatalos pénznemétől eltérő pénznemben kerül meghatározásra, a külföldi pénzürtékre szóló követelés, illetve kötelezettség forintértékének meghatározása során az általános forgalmi adóról szóló törvénynek az adóalap forintban történő megállapítására vonatkozó előírásai szerinti árfolyamot kell alkalmazni azzal, hogy az ott felsorolt árfolyamok közül a mikrogazdálkodó a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, hivatalos árfolyamot választja.”

72. § A Mikr. 12. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„12. § (1) A mikrogazdálkodó átalakulása, egyesülése, szétválása során az Szt. előírásait kell alkalmazni a (2)–(5) bekezdésben foglaltak figyelembevételével.

(2) A mikrogazdálkodó átalakulása, szétválása során a jogelőd gazdasági társaság beszámolójára vonatkozó szabályok szerint kell az átalakulási vagyonszerkezeteket összeállítani.

(3) Olyan beolvadásnál, amelyben mikrogazdálkodó is részt vesz, a beolvadó (jogelőd) gazdasági társaság beszámolójára vonatkozó szabályok szerint kell az átalakulási vagyonszerkezeteket összeállítani.

(4) Olyan összeolvadásnál, amelyben mikrogazdálkodó is részt vesz, és ha

a) az összeolvadók (jogelődök) mindegyike mikrogazdálkodó, akkor a jogelőd gazdasági társaságok beszámolójára vonatkozó szabályok szerint kell az átalakulási vagyonszerkezeteket összeállítani,

b) az összeolvadók (jogelődök) legalább egyike nem mikrogazdálkodó, akkor az éves beszámolóra vonatkozó szabályok szerint kell az átalakulási vagyonszerkezeteket összeállítani.

(5) Ha a jogutód az átalakulást, egyesülést, szétválást követően éves beszámoló, egyszerűsített éves beszámoló helyett mikrogazdálkodói beszámolót készít, az áttérés miatt szükséges korrekciókat a nyitást követően a jogutódnál kell végrehajtani.”

73. § (1) A Mikr. 14. § (1) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A mikrogazdálkodói beszámolót első üzleti évre készítő vállalkozónak az adott üzleti év első napjával:)

„d) az Szt. 41. § (2)–(5) bekezdése szerinti céltartalékot meg kell szüntetnie és a kapcsolódó lekötött tartalékot fel kell oldania,”

(2) A Mikr. 14. §-a a következő (3) és (4) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A mikrogazdálkodói beszámolót első üzleti évre készítő vállalkozó üzleti évének első napján állományban lévő, az Szt. 33. § (2) bekezdése szerinti halasztott ráfordítást az (1) bekezdés b) pontjától eltérően, az első üzleti év végén és az azt követő két üzleti évben, három egyenlő részletben is megszüntetheti, ha annak összege az 1 millió forintot meghaladja.

(4) A mikrogazdálkodói beszámolót első üzleti évre készítő vállalkozó képviselőjére jogosult személynek a mikrogazdálkodói beszámoló választásáról legkésőbb az üzleti év első napjával írásban nyilatkoznia kell. A nyilatkozatot a bizonylatok megőrzésére vonatkozó határidőig meg kell őrizni.”

74. § A Mikr. a következő 18. §-sal egészül ki:

„18. § A számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek módosításáról szóló 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelet 67. §-ával megállapított 4. § (3) bekezdés d) pontját, (4) bekezdését, 68. §-ával megállapított 5. § (3), (12) bekezdését, 69. §-ával megállapított 6. § (3a), (7a) bekezdését, 70. §-ával megállapított 10. § (3) bekezdését, 71. §-ával megállapított 11. § (4) és (5) bekezdését, 72. §-ával megállapított 12. §-át, 73. §-ával megállapított 14. § (1) bekezdés d) pontját, (3) bekezdését, 76. §-ával megállapított 5. § (1) bekezdését, 8. § (7) bekezdését, 11. § (3) bekezdését, 75. §-ával megállapított 3. mellékletét először a 2014. évben induló üzleti évről készített mikrogazdálkodói beszámolóra kell alkalmazni, de azok már a 2013. évben induló üzleti évről készített mikrogazdálkodói beszámolóra is alkalmazhatók.”

75. § A Mikr. 3. melléklete a 11. melléklet szerint módosul.

76. § A Mikr.

1. 5. § (1) bekezdésében a „(2)–(11) bekezdésben” szövegrész helyébe a „(2)–(12) bekezdésben” szöveg,

2. 8. § (7) bekezdésében az „A 100 ezer forint egyedi bekerülési értéket el nem érő immateriális javak, tárgyi eszközök (a továbbiakban: kis értékű eszközök)” szövegrész helyébe az „A kis értékű eszközök” szöveg,

3. 11. § (3) bekezdésében a „nem kell” szövegrész helyébe a „nem lehet” szöveg lép.

13. Záró rendelkezések

- 77. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetést követő napon hatályba.
(2) Az 1–31. §, 32. § (1) bekezdése, valamint 33–76. § 2014. január 1-jén lép hatályba.

14. Az Európai Unió jogának való megfelelés

- 78. §** Ez a rendelet a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. melléklet az 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

Az Mnbkr. 2. számú melléklet V. Egyéb bevételek része a következő 3. ponttal egészül ki:
(V. Egyéb bevételek)
„3. Felügyeleti tevékenységből származó bevételek”

2. melléklet az 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

A Hitkr. 1. számú melléklet ESZKÖZÖK (aktívák) rész 4. pont b) alpont bd) sorában és az 1. számú melléklet FORRÁSOK (passzívák) rész 2. pont c) alpont cd) sorában az „elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel” szövegrész helyébe az „elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel” szöveg lép.

3. melléklet az 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

1. A Hitkr. 2. számú melléklet 12/A. pontjában az „Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete” szövegrész helyébe az „Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke” szöveg lép.
2. Hatályát veszti a Hitkr. 2. számú melléklet EREDMÉNYKIMUTATÁS II. rész 7/A. pontja.

4. melléklet az 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

1. A Hitkr. 7. számú melléklet VI. fejezet (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(6) Az általános kockázati céltartalék tekintetében rögzíteni kell, hogy a felhasználás egyedi tételek kapcsán jelentkező veszteségekhez rendeltlen hogyan történik.”
2. A Hitkr.
 - a) 7. számú melléklet V. Fejezet (5) bekezdésében az „a Hpt. szerinti nagykockázatvállalás” szövegrész helyébe az „az 575/2013/EU rendelet szerinti nagykockázat-vállalás” szöveg,
 - b) 7. számú melléklet VI. fejezet (3) bekezdés b) pontjában az „az általános kockázati céltartalék,” szövegrész helyébe az „az általános kockázati céltartalék esetében kizárólag a felhasználás rendjére,” szöveg lép.

5. melléklet az 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

A Bkr. 1. számú melléklet a) pont 5. alpont b) sorában, valamint a d) pont 8. alpont b) sorában az „elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel” szövegrész helyébe az „elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel” szöveg lép.

6. melléklet az 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

A Kszvr. 1. számú melléklet 2. pontja a következő l) ponttal egészül ki:

(Az adatlapnak tartalmaznia kell a következő adatokat:)

„l) egyenértékű szakképesítést igazoló oklevél, bizonyítvány benyújtása esetén annak megjelölése, hogy a Korm. rendelet 2. számú melléklete, vagy a 3. §-ának mely bekezdése alapján kérelmezi a nyilvántartásba vételét.”

7. melléklet az 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

A Kszvr. 4. számú melléklet 2. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„2. Nyilatkozatok:

a) „Kijelentem, hogy a fenti kérelemben, valamint mellékleteiben szereplő adatok a valóságnak megfelelnek.”

b) „Kijelentem, hogy a szervezet – a kérelem benyújtásának időpontjában – az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 178. § 32. pontja szerint köztartozásmentes adózónak minősül.”

c) „Kijelentem, hogy a szervezet – a létesítő okirata alapján – felnőttek szakmai oktatására irányuló oktatási, képzési, oktatásszervezési tevékenységet folytat.”

d) „Kijelentem, hogy a szervezet megfelel a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 152. § (2a) és (2b) bekezdésében meghatározott követelménynek.”

8. melléklet az 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

„5. számú melléklet a 93/2002. (V. 5.) Korm. rendelethez

ADATLAP**könyvviteli szolgáltatást végzők továbbképzésének indításáról**

Az adatlap kötelező tartalmi elemei a következők:

1. A könyvviteli szolgáltatást végzők továbbképzésének indításáról a továbbképzésben közreműködő szervezetnek (a továbbiakban: szervezet) a következő adatokat kell megadnia:
 - a) Szervezet sorszáma
 - b) Szervezet neve
 - c) Szervezet címe
 - d) Képzés helye (pontos címe)
 - e) Továbbképzési program címe
 - f) Témafelelős neve
 - g) Témafelelős telefonszáma
 - h) Témakör megnevezése (számvitel, nem számvitel)
 - i) Oktatás időpontja (év, hónap, nap)
 - j) Oktatás időpontja (kezdési idő: óra, perc)
 - k) Oktatás időpontja (befejezés ideje: óra, perc)
 - l) Előadó neve

- m) Szakterület megnevezése
- vállalkozási
 - államháztartási
 - pénzügyi
 - egyéb szervezeti (nonprofit)
 - IFRS
- n) A továbbképzésre vonatkozóan kibocsátott kreditpont-minősítési határozat száma
2. Dátum
3. Bélyegző
4. Cégszerű aláírás"

9. melléklet az 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

„6. számú melléklet a 93/2002. (V. 5.) Korm. rendelethez

JELLENLÉTI ÍV

A továbbképzésben közreműködő szervezet sorszáma:

A TOVÁBBKÉPZÉSBEN KÖZREMŰKÖDŐ SZERVEZET NEVE, CÍME:					
KÉPZÉS HELYE: (PONTOS CÍM)					
OKTATÁS IDŐPONTJA					
TÉMAKÖR	Év, hónap	Nap	Kezdési idő (óra, perc)	Befejezés (óra, perc)	Előadó neve
1.					
2.					
3.					
4.					
SZAKTERÜLET: ☐ vállalkozási ☐ államháztartási ☐ pénzügyi ☐ egyéb szervezeti (nonprofit) ☐ IFRS					

RÉSZTVEVŐK

Sorszám	Regisztrálási szám	Hallgató neve	Aláírás
---------	--------------------	---------------	---------

Dátum

Bélyegző

Cégszerű aláírás"

10. melléklet az 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

„11. számú melléklet a 93/2002. (V. 5.) Korm. rendelethez

IGAZOLÁS

a könyvviteli szolgáltatást végzők kötelező szakmai továbbképzésének teljesítéséről és a továbbképzésbe számítandó kreditpontok megszerzéséről

Az igazolás kötelező tartalmi elemei a következők:

1. Igazolás sorszáma
2. Továbbképzésre kötelezett neve

3. Regisztrálási száma
4. Regisztrálási számmal nem rendelkezők esetében a továbbképzésre kötelezett
 - a) születési neve
 - b) születési helye, ideje
 - c) anyja neve
5. Igazolást kibocsátó akkreditált szervezet
 - a) neve
 - b) székhelye
 - c) akkreditációs száma
6. A továbbképzés
 - a) formája (előadás, e-learning, online)
 - b) helyszíne (ha nem elektronikus a képzés)
 - c) időpontja (év, hónap, nap)
 - d) időtartama (perc)
7. A teljesített továbbképzési program
 - a) címe
 - b) kreditpont-minősítési határozatának száma
 - c) témaköre (számvitel, nem számvitel)
 - d) szakterülete (vállalkozási, pénzügyi, egyéb szervezeti, államháztartási, IFRS)
8. Az igazolt kreditpontok száma
9. Az igazolást aláíró személy neve, beosztása
10. Dátum
11. Cégszerű aláírás, bélyegző"

11. melléklet az 518/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

1. A Mikr. 3. mellékletében a „411. Jegyzettőke” szövegrész helyébe a „411. Jegyzett tőke” szöveg lép.
 2. A Mikr. 3. mellékletében a
 - „8761. Deviza- és valutakészletek árfolyamvesztesége
 8762. Külföldi pénzürtékre szóló eszközök és kötelezettségek pénzügyileg rendezett árfolyamvesztesége
 8763. Devizás eszközök és kötelezettségek mérlegfordulónapi értékelésének összevont árfolyamvesztesége”szövegrész helyébe a
 - „8761. Deviza- és valutakészletek forintra átváltásának árfolyamvesztesége
 8762. Külföldi pénzürtékre szóló eszközök és kötelezettségek pénzügyileg rendezett árfolyamvesztesége”szöveg lép.
 3. A Mikr. 3. mellékletében a
 - „9761. Deviza- és valutakészletek árfolyamnyeresége
 9762. Külföldi pénzürtékre szóló eszközök és kötelezettségek pénzügyileg rendezett árfolyamnyeresége
 9763. Devizás eszközök és kötelezettségek mérlegfordulónapi értékelésének összevont árfolyamnyeresége”szövegrész helyébe a
 - „9761. Deviza- és valutakészletek forintra átváltásának árfolyamnyeresége
 9762. Külföldi pénzürtékre szóló eszközök és kötelezettségek pénzügyileg rendezett árfolyamnyeresége”szöveg lép.
-

**A Kormány 536/2013. (XII. 30.) Korm. rendelete
az egyes kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzése feltételeinek részletszabályairól**

A Kormány a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. 290. § (1) bekezdés c) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** E rendelet hatálya a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (2) bekezdés b) és c) pontja szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző vállalkozásra (a továbbiakban együtt: szolgáltató) terjed ki.
- 2. §** (1) A Hpt. 3. § (2) bekezdés b) pontja szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatás engedélyezése iránti kérelemhez mellékelni kell
- a) a kérelmező létesítő okiratát,
 - b) a kérelmező bejegyzéséről szóló cégbíróági végzést – ennek hiányában a bejegyzés iránti kérelmet, annak igazolásával együtt, hogy a bejegyzés iránti kérelmet a cégbíróság átvette –, bejegyzett cég esetében 30 napnál nem régebbi cégkivonatot,
 - c) harminc napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy az alapításban részt vevő személynek, már működő cég esetén a kérelmezőnek az adóhatósággal, vámhatósággal, illetve a társadalombiztosítási szervvel szemben 30 napnál régebben lejárt tartozása nincs,
 - d) a tervezett működési terület (országos kiterjedésű vagy meghatározott területi egységre korlátozott) meghatározását tartalmazó iratot,
 - e) a kérelmező szervezeti felépítésének, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjének bemutatását, ha ezeket a létesítő okirat részletesen nem tartalmazza,
 - f) külföldi székhelyű kérelmező esetében nyilatkozatot a kérelmező kézbesítési megbízottjáról, aki csak Magyarországon bejegyzett ügyvéd, illetve ügyvédi iroda lehet,
 - g) annak igazolását, hogy a kérelmező rendelkezik a szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel,
 - h) az induló tőke teljes összegének befizetésére vonatkozó igazolást,
 - i) a h) pontban szereplő összeg teljes vagy részleges felhasználása esetén igazolást és nyilatkozatot arról, hogy a felhasználás milyen mértékben történt az alapítás és a működés megkezdése érdekében,
 - j) a középtávú – az első három évre vonatkozó – üzleti tervet,
 - k) a folytatni kívánt tevékenységekre vonatkozó általános szerződési feltételeket is tartalmazó üzletszabályzatot,
 - l) nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a szolgáltatási tevékenységét mikor kívánja megkezdni,
 - m) nyilatkozatot arról, hogy a jogszabályban meghatározott, és jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült.
- (2) A Hpt. 3. § (2) bekezdés c) pontja szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatás engedélyezése iránti kérelemhez mellékelni kell
- a) a kérelmező létesítő okiratát,
 - b) a kérelmező bejegyzéséről szóló cégbíróági végzést – ennek hiányában a bejegyzés iránti kérelmet, annak igazolásával együtt, hogy a bejegyzés iránti kérelmet a cégbíróság átvette –, bejegyzett cég esetében harminc napnál nem régebbi cégkivonatot,
 - c) harminc napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy az alapításban részt vevő személynek, már működő cég esetén a kérelmezőnek az adóhatósággal, vámhatósággal, illetve a társadalombiztosítási szervvel szemben 30 napnál régebben lejárt tartozása nincs,
 - d) a tervezett működési terület (országos kiterjedésű vagy meghatározott területi egységre korlátozott) meghatározását tartalmazó iratot,
 - e) a kérelmező szervezeti felépítésének, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjének bemutatását, ha ezeket a létesítő okirat részletesen nem tartalmazza,
 - f) külföldi székhelyű kérelmező esetében nyilatkozatot a kérelmező kézbesítési megbízottjáról, aki csak Magyarországon bejegyzett ügyvéd, illetve ügyvédi iroda lehet,
 - g) annak igazolását, hogy a kérelmező rendelkezik a szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel,
 - h) az induló tőke teljes összegének befizetésére vonatkozó igazolást,

- i) a h) pontban szereplő összeg teljes vagy részleges felhasználása esetén igazolást és nyilatkozatot arról, hogy a felhasználás milyen mértékben történt az alapítás és a működés megkezdése érdekében,
 - j) a középtávú – az első három évre vonatkozó – üzleti tervet,
 - k) a folytatni kívánt tevékenységekre vonatkozó általános szerződési feltételeket is tartalmazó üzletszabályzatot,
 - l) nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a szolgáltatási tevékenységét mikor kívánja megkezdni,
 - m) nyilatkozatot arról, hogy a jogszabályban meghatározott, és jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült,
 - n) annak igazolását, hogy a kérelmező rendelkezik a feldolgozni tervezett készpénz mennyiségének megfelelő kapacitással, a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) által sikeresen bevizsgált típusú bankjegyzigsgáló géppel.
- (3) Az állami adóhatóságtól beszerezhető (1) bekezdés c) pontja és (2) bekezdés c) pontja szerinti igazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban.
- (4) A hitelintézetnek nem kell igazolnia a szolgáltatás engedélyezése iránti eljárásban az (1) bekezdés a)–f) és h)–i) pontjában és a (2) bekezdés a)–f) és h)–i) említett feltételek meglétét.
- (5) Ha külföldi vállalkozás fióktelepe útján kíván a Hpt. 3. § (2) bekezdés b) pontja szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatást végezni, az engedély iránti kérelemhez mellékelni kell az (1) bekezdés d)–m) pontjában foglaltakat és
- a) a külföldi vállalkozás alapító okiratát,
 - b) a külföldi vállalkozás három hónapnál nem régebbi eredeti cégkivonatát vagy igazolást arról, hogy a külföldi vállalkozást a vállalati (gazdasági) nyilvántartásba bejegyezték,
 - c) a külföldi vállalkozás székhelye szerinti felügyeleti hatóságtól származó engedélyének másolatát,
 - d) harminc napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy a külföldi vállalkozásnak a magyarországi és a székhelye szerinti államban lévő adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel szemben tartozása nincs,
 - e) a külföldi vállalkozás előző gazdasági évre vonatkozó, könyvvizsgáló által hitelesített mérlegét és eredmény-kimutatását,
 - f) nyilatkozatot arról, hogy a külföldi vállalkozásnak milyen mérlegen kívüli kötelezettségei vannak,
 - g) a külföldi vállalkozás tulajdonosi szerkezetének, valamint azon körülményeknek a részletes leírását, amelyek miatt a külföldi vállalkozás kapcsolatban álló személyek csoportjához tartozónak minősül, továbbá az irányító vállalat előző évre vonatkozó konszolidált éves beszámolóját, ha az irányító vállalat konszolidált beszámoló készítésére kötelezett,
 - h) a kérelemben érintett személyek teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárulnak az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valódiságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez,
 - i) a kérelmező által folytatott, a székhely szerinti felügyeleti hatóság által engedélyezett tevékenységek megjelölését, valamint azokat a helységeket, ahol ezeket a tevékenységeket végzi,
 - j) a fióktelep vezető állású személyének döntési jogkörét, valamint a kérelmező azon testületeit, amelyek hozzájárulása nélkül bizonyos döntések nem érvényesek, valamint
 - k) a székhely szerinti felügyeleti hatóság nyilatkozatát arról, hogy a nem magyar állampolgárságú vezető állású személlyel szemben nem állnak fenn kizáró okok e munkakör betöltésével, és ellátásával kapcsolatban.
- (6) Ha külföldi vállalkozás fióktelepe útján kíván a Hpt. 3. § (2) bekezdés c) pontja szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatást végezni, az engedély iránti kérelemhez mellékelni kell a (2) bekezdés d)–n) pontjában foglaltakat és
- a) a külföldi vállalkozás alapító okiratát,
 - b) a külföldi vállalkozás három hónapnál nem régebbi eredeti cégkivonatát vagy igazolást arról, hogy a külföldi vállalkozást a vállalati (gazdasági) nyilvántartásba bejegyezték,
 - c) a külföldi vállalkozás székhelye szerinti felügyeleti hatóságtól származó engedélyének másolatát,
 - d) harminc napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy a külföldi vállalkozásnak a magyarországi és a székhelye szerinti államban lévő adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel szemben tartozása nincs,
 - e) a külföldi vállalkozás előző gazdasági évre vonatkozó, könyvvizsgáló által hitelesített mérlegét és eredmény-kimutatását,
 - f) nyilatkozatot arról, hogy a külföldi vállalkozásnak milyen mérlegen kívüli kötelezettségei vannak,
 - g) a külföldi vállalkozás tulajdonosi szerkezetének, valamint azon körülményeknek a részletes leírását, amelyek miatt a külföldi vállalkozás kapcsolatban álló személyek csoportjához tartozónak minősül, továbbá az irányító

- vállalat előző évre vonatkozó konszolidált éves beszámolóját, ha az irányító vállalat konszolidált beszámoló készítésére kötelezett,
- h) a kérelemben érintett személyek teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárulnak az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valódiságának Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez,
 - i) a kérelmező által folytatott, a székhely szerinti felügyeleti hatóság által engedélyezett tevékenységek megjelölését, valamint azokat a helyiségeket, ahol ezeket a tevékenységeket végzi,
 - j) a fióktelep vezető állású személyének döntési jogkörét, valamint a kérelmező azon testületeit, amelyek hozzájárulása nélkül bizonyos döntések nem érvényesek, valamint
 - k) a székhely szerinti felügyeleti hatóság nyilatkozatát arról, hogy a nem magyar állampolgárságú vezető állású személlyel szemben nem állnak fenn kizáró okok e munkakör betöltésével, és ellátásával kapcsolatban.
- (7) A szolgáltatásnak fióktelep által történő folytatásához a Felügyelet az engedélyt abban az esetben adja meg, ha
- a) – külföldi pénzügyi intézmény kérelmező esetén – érvényes és hatályos, a felügyeleti hatóságok kölcsönös elismerésén alapuló, továbbá a fióktelepek felügyeletére is kiterjedő nemzetközi együttműködési megállapodás van a Felügyelet és a kérelmező külföldi vállalkozás székhelye szerinti felügyeleti hatóság között,
 - b) a kérelmező külföldi vállalkozás székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírásokkal,
 - c) a kérelmező külföldi vállalkozás rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelési szabályzattal,
 - d) a kérelmező külföldi vállalkozás nyilatkozik arról, hogy korlátlanul helytáll a fióktelep cégneve alatt keletkezett kötelezettségekért,
 - e) a kérelmező külföldi vállalkozás benyújtja a székhelye szerinti felügyeleti hatóság fióktelep létesítésre vonatkozó engedélyét, és hozzájáruló nyilatkozatát vagy tudomásulvételét, valamint
 - f) külföldi pénzügyi intézmény kérelmező esetén a kérelmező székhelye szerinti állam jogszabályai biztosítják a pénzügyi intézmény prudens, biztonságos működését.
- (8) Már működő fióktelep esetén az engedélyezés iránti kérelemhez – az (5) és (6) bekezdésben felsoroltak helyett, ha azokat a Felügyelet előtt korábban folyt engedélyezési eljárásban már bemutatták – a külföldi vállalkozás alapító okiratát és a fióktelep bejegyzéséről szóló cégbírósági végzést, ennek hiányában a bejegyzés iránti kérelmet, annak igazolásával együtt, hogy a bejegyzés iránti kérelmet a cégbíróság átvette, bejegyzett fióktelep esetében harminc napnál nem régebbi cégkivonatot kell becsatolni. A Felügyelet a kérelmezőt bármikor felhívhatja a (5) és (6) bekezdésben meghatározott feltételek igazolására.
- (9) Ha a kérelmező az (1) bekezdés c) pontjában, a (2) bekezdés c) pontjában, az (5) bekezdés d) pontjában, illetve a (6) bekezdés d) pontjában meghatározott, valamely magyarországi köztartozására vonatkozó adatot nem igazolja, a Felügyelet megkeresi a köztartozásról nyilvántartást vezető szervet. A nyilvántartást vezető szerv a lejárt, meg nem fizetett köztartozás fennállásáról vagy annak hiányáról tájékoztatja a Felügyeletet.

3. § A pénzfeldolgozási tevékenység engedélyezése iránti kérelemhez – a 2. § (2) bekezdésében felsoroltakon kívül – mellékelni kell

- a) a vezető állású személy, a pénzfeldolgozási tevékenység irányításáért közvetlenül felelős vezető, valamint a pénzfeldolgozási tevékenységet közvetlenül végző személy esetén a bünyügyi nyilvántartó szerv által kiállított – büntetlen előéletet igazoló – hatósági bizonyítványt, vagy a személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot,
- b) az a) pont alatti személyek tekintetében a vámhatóság szabálysértési hivatalának igazolását a Hpt. 78. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott feltételek igazolását,
- c) a vezető állású személy iskolai végzettségét igazoló okiratok közjegyző által hitelesített másolatát,
- d) a felelősségbiztosítás megkötését igazoló okmány eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolatát,
- e) nyilatkozatot arról, hogy az engedélyt kérő működése során megtartja a pénzfeldolgozási tevékenység folytatására vonatkozó jogszabályban foglaltakat,
- f) a tevékenység végzésére vonatkozó belső ügyviteli szabályzatot és biztonsági szabályzatot, valamint
- g) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályzatot.

4. § A fizetési rendszer működtetésére vonatkozó tevékenység engedélyezése iránti kérelemhez – a 2. § (1) bekezdésében foglaltakon kívül – mellékelni kell:

- a) a vezető állású személy esetén a Hpt. 77. §-ában meghatározott feltételek igazolását,
- b) a klíringtagokkal kötendő elszámolásforgalmi szerződés tervezetét,

- c) az elszámolásforgalom lebonyolítását végző átutalási rendszer, valamint a biztonsági és informatikai rendszer működtetésére vonatkozó belső szabályzatokat és ügyviteli utasításokat,
- d) a pénzforgalmi elszámolóház üzletszabályzatát és szabályzatait,
- e) az adattovábbító és kommunikációs rendszerek (hálózatok) részletes leírását, valamint
- f) üzletmenet folytonossági tervet.

5. § A Felügyelet az engedélyt meghatározott időre, feltételhez kötötten, valamint korlátozott tevékenységi körrel, területi korlátozással, a szolgáltatási tevékenységen belül pedig üzletági vagy termékkorlátozással is megadhatja.

6. § Ha a kérelmező a 2. § (1) bekezdés a) és b) pontjában és a 2. § (2) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott adatokat nem mellékeli, a Felügyelet adatszolgáltatási kérelemmel fordul a szükséges adatokról nyilvántartást vezető hatósághoz vagy bírósághoz.

7. § (1) A Hpt. 3. § (2) bekezdés b) és c) pontja szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó engedély iránti kérelmet a Felügyelet elutasítja, ha a kérelmező

- a) az engedélyezési eljárásban megtévesztő vagy valótlan adatot közöl,
- b) nem felel meg a jegyzett tőkére, a társasági formára, a tulajdonlásra vonatkozó törvényi követelményeknek,
- c) külföldi székhelyű, nincs kézbesítési megbízottja vagy a 2. § (7) bekezdésében foglalt feltételek valamelyike nem teljesül.

(2) A Felügyelet az engedély iránti kérelmet elutasíthatja, ha a kérelmező

- a) a jogszabályban előírt személyi és tárgyi feltételekkel nem rendelkezik,
- b) üzleti terve, az engedély iránti kérelemhez mellékelt egyéb irat, továbbá a Felügyelet rendelkezésére álló bármely okirat, adat vagy információ alapján megállapítható, hogy a kérelmező nem tud megfelelni a működésre vonatkozó jogszabályok előírásainak.

8. § (1) A Felügyelet a Hpt. 3. § (2) bekezdés b) és c) pontja szerinti kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó engedélyt visszavonja, ha

- a) azt a Felügyelet megtévesztésével vagy más jogszabályt sértő módon szerezték meg,
- b) a szolgáltató törvény által tiltott tevékenységet folytat,
- c) a szolgáltató már nem felel meg a tevékenységre vonatkozó jogszabály előírásainak,
- d) a szolgáltató tevékenységi engedélyét a Hpt. 32. § (2) bekezdésének megfelelően visszaadja,
- e) a székhely szerinti felügyeleti hatóság a külföldi vállalkozás engedélyét visszavonta,
- f) a szolgáltató nem tud eleget tenni kötelezettségeinek.

(2) A Felügyelet a szolgáltató engedélyét visszavonhatja, ha

- a) a szolgáltató súlyosan megsértette a számvitelre, illetve ellenőrzésre vonatkozó, továbbá a tevékenységre vonatkozó jogszabály vagy a Felügyelet határozataiban foglalt előírásokat,
- b) olyan körülmény áll fenn, amely miatt a szolgáltató e rendelet hatálya alá tartozó működése súlyosan veszélyezteti vagy sérti az ügyfelek érdekeit, akadályozhatja a pénzforgalmat,
- c) a szolgáltató az engedély kézhezvételétől számított egy hónapon belül a tevékenységét nem kezdi meg,
- d) a szolgáltató három hónapon keresztül nem folytat szolgáltatási tevékenységet,
- e) fennáll a veszélye annak, hogy a szolgáltató nem tud eleget tenni kötelezettségeinek,
- f) a szolgáltató ellen felszámolási vagy végelszámolási eljárás indult,
- g) fióktelep esetén a 2. § (5) bekezdés a) és b), d)–k) pontjában, 2. § (6) bekezdés a) és b), d)–k) pontjában, valamint (7) és (8) bekezdésében felsorolt feltételek valamelyike már nem teljesül.

9. § Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 556/2013. (XII. 31.) Korm. rendelete
az egyes szellemi tulajdonjogokat sértő áruk elleni vámhatósági intézkedésekről**

A Kormány az Alaptörvény 15. cikk (3) bekezdésében foglalt eredeti jogalkotói hatáskörében, a 7. § tekintetében a Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXXII. törvény 81. § (1) bekezdés b) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében foglalt feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. A vámhatósági intézkedés megtételére irányuló kérelemre vonatkozó kiegészítő szabályok

- 1. §** (1) A szellemi tulajdonjogok vámhatósági érvényesítéséről és az 1383/2003/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 608/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: uniós rendelet) 3. cikke alkalmazásában a nemzeti vagy uniós kérelmet előterjeszteni jogosultak alatt
- a) az uniós rendelet 3. cikk 1. pont b) alpontjában a szerzői jogról szóló 1999. évi LXXVI. törvény XII. fejezete szerinti közös jogkezelő szervezeteket,
 - b) az uniós rendelet 3. cikk 1. pont c) alpontjában a szellemi tulajdonjogok jogosultjainak (az alapszabályban) jogérvényesítésre felhatalmazott érdekvédelmi szervezetet,
 - c) az uniós rendelet 3. cikk 1. pont d) alpontjában a nemzeti földrajzi árujelző-oltalmak megszerzése iránt közösen fellépő termelői csoportosulásokat,
 - d) az uniós rendelet 3. cikk 2. pont b) alpontjában a c) pontnál említett szervezeteket, valamint a mezőgazdasági termékek és az élelmiszerek, valamint a szeszes italok földrajzi árujelzőinek oltalmára irányuló eljárásról és a termékek ellenőrzéséről szóló 158/2009. (VII. 30.) Korm. rendelet 11. § (1) bekezdésében, illetve a borászati termékek eredetmegjelöléseinek és földrajzi jelzéseinek közösségi oltalmára irányuló eljárásról, valamint ezen termékek ellenőrzéséről szóló 178/2009. (IX. 4.) Korm. rendelet 19. § (1) bekezdésében kijelölt ellenőrző hatóságokat
- kell érteni.
- (2) Az uniós rendelet 2. cikk 9. pontja szerinti, a feltehetően szellemi tulajdonjogot sértő árukkal kapcsolatos vámhatósági intézkedés megtételére irányuló kérelmet, továbbá az uniós rendelet 12. cikke szerinti meghosszabbítás iránti, valamint 13. cikke szerinti módosítás iránti kérelmet Magyarországon a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Észak-budapesti Vám- és Pénzügyőr Igazgatóságához (a továbbiakban: Igazgatóság) kell benyújtani.
- (3) Az uniós rendelet 18. cikk (3) bekezdés negyedik francia bekezdése alapján a kérelem benyújtására jogosult személyek vagy szervezetek azonosítása céljából a vámhatóság iparjogvédelmi jogok esetében a Szellemi Tulajdon Nemzeti Hivatalát, szerzői vagy szerzői joghoz kapcsolódó jogok esetében a közös jogkezelést végző szervezetet keresi meg konzultációs célból.
- 2. §** (1) Az uniós rendelet 7. cikk (1) bekezdése szerinti határidőt a hiánypótlásra vonatkozó vámhatósági felhívás kézbesítésétől kell számítani.
- (2) Az Igazgatóság a kérelmet – a közigazgatási hatósági eljárásra vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerinti eljárásában – elutasítja, ha legalább az alábbi okok valamelyike fennáll:
- a) a kérelmet nem az uniós rendelet 6. cikke szerint előírt, az 1352/2013/EU bizottsági rendeletben meghatározott formanyomtatványon nyújtják be;
 - b) a kérelmező az uniós rendelet 6. cikk (3) bekezdés c) pontjának megfelelően nem igazolja, hogy a kérelemben megjelölt árukon fennálló szellemi tulajdonjognak a jogosultja;
 - c) képviselő útján benyújtott kérelem esetén a képviselő az uniós rendelet 6. cikk (3) bekezdés d) pontjának megfelelően a képviseleti jogát nem igazolja;
 - d) az áruknak a kérelemben szereplő leírása a vámhatósági intézkedéseket végző vámhivatal számára nem teszi lehetővé az áruk azonosítását;
 - e) a kérelemhez nem csatolták az uniós rendelet 6. cikk (3) bekezdés l)–q) pontjai szerinti kötelezettségvállaló nyilatkozatot.

2. A vámhatósági intézkedések végrehajtására vonatkozó kiegészítő szabályok

- 3. §** (1) Az áruk kiadásának felfüggesztése vagy azok visszatartása időtartamára az árukat a vámhatóság a közösségi vámjog végrehajtásáról szóló 2003. évi CXXVI. törvény 1. § (3) bekezdés 6. pont a) alpontja szerinti közvetlen vámfelügyelet alá veszi.

- (2) A vámhatóság az áruk kiadása vagy visszatartásának megszüntetése érdekében a közvetlen vámfelügyeletet megszünteti, és az árukat a kért vámeljárás alá vonja.

3. Költségek

- 4. §** Ha a határozat jogosultja polgári jogi igényeinek érvényesítése érdekében eljárást indít az érintett szellemi tulajdonjogok megsértésének megállapítása iránt, és a bíróság ideiglenes intézkedést rendel el, az ideiglenes intézkedést elrendelő végzés keltétől – ha a bíróság az árukat lefoglalni rendeli – az eljárás jogerős lezárásáig mentesek a raktárdíj fizetési kötelezettség alól a kizárólag a vámhatóság által üzemeltetett raktárban tárolt lefoglalt áruk.

4. Záró rendelkezések

- 5. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

- 6. §** Ez a rendelet

- a) a szellemi tulajdonjogok vámhatósági érvényesítéséről és az 1383/2003/EK tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. június 12-i 608/2013/EU parlamenti és tanácsi rendelet, valamint
- b) a szellemi tulajdonjogok vámhatósági érvényesítéséről szóló 608/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott formanyomtatványok kidolgozásáról szóló, 2013. december 4-i 1352/2013/EU bizottsági rendelet

végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

- 7. §** A Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetéről és egyes szervek kijelöléséről szóló 273/2010. (XII. 9.) Korm. rendelet 32/C. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „32/C. § Az egyes szellemi tulajdonjogokat sértő áruk elleni vámhatósági intézkedésekről szóló 556/2013. (XII. 31.) Korm. rendelet 1. § (2) bekezdésében és 2. § (2) bekezdésében meghatározott vámhatósági feladatokat országos illetékességgel az Észak-budapesti Vám- és Pénzügyőri Igazgatóság látja el.”

- 8. §** Hatályát veszti az egyes szellemi tulajdonjogokat sértő áruk elleni vámhatósági intézkedésekről szóló 371/2004. (XII. 26.) Korm. rendelet.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 26/2013. (XII. 7.) MNB rendelete a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási díjtarifáknak és a fedezetlenségi díj egy naptári évre számított tarifájának a Magyar Nemzeti Bank honlapján történő meghirdetésének rendjéről

A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény 69. § (4) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** E rendelet hatálya a Magyarországon területén kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási tevékenységet végző, a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (a továbbiakban: Gfbt.) szerint díjtarifát meghirdető biztosítókra (a továbbiakban: biztosító) és – a fedezetlenségi díj egy naptári évre számított tarifájának meghirdetése tekintetében – a Kártalanítási Számla kezelőjére (a továbbiakban együtt: meghirdető) terjed ki.
- 2. §** A meghirdető a Gfbt. szerinti díjtarifának, a fedezetlenségi díj egy naptári évre számított tarifájának (a továbbiakban együtt: díjtarifa) a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) honlapján történő meghirdetésére vonatkozó – Gfbt. szerinti – kötelezettségét e rendeletben foglaltak szerint teljesíti.

- 3. §**
- (1) A meghirdető a díjtárfá meghirdetési kötelezettségét az MNB által meghatározott elektronikus formában, a közgazgatási felhasználásra vonatkozó követelményeknek megfelelő, legalább fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül teljesíti.
 - (2) A meghirdető a díjtárfát az ERA rendszer „KGFB díjhirdetés szolgáltatás” megnevezésű menüpontjának igénybevételeivel, az ott rendszeresített elektronikus űrlap alkalmazásával és hordozható, nem felülírható dokumentum (pdf) formátumban való feltöltésével (a továbbiakban: díjtárfá-küldemény) küldi meg. Az ERA rendszer „KGFB díjhirdetés szolgáltatás” megnevezésű menüpontja a 6. § szerinti előzetes regisztrációt követően, a <https://era.mnb.hu/oldalra/torteno/bejelentkezessel> érhető el minden nap 0:00 óra és 23:00 óra között.
 - (3) A biztosító az elektronikus űrlapon jelöli meg a díjtárfá alkalmazásának kezdő napját, amely a meghirdetés 5. § (1) bekezdés szerinti napjától számított hatvanegyedik napnál korábbi nap nem lehet. Ugyanazon alkalmazási kezdő nappal kizárólag egy díjtárfá megjelentetésére van mód, amely alkalmazási kezdőnap utólag nem módosítható.
 - (4) A jelen § alkalmazásában elektronikus űrlap: a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV. 21.) Korm. rendelet 2. § 3. pontjában meghatározott fogalom.
- 4. §**
- (1) A díjtárfá-küldemény feltöltéséről az MNB az ERA rendszeren keresztül – érkeztetési számot és „a díjtárfá-küldemény beérkezett, annak jogosultsági és technikai jellegű ellenőrzését megkezdtuk” tájékoztatást tartalmazó – automatikus üzenetet (a továbbiakban: első automatikus üzenet) küld a meghirdetőnek.
 - (2) A díjtárfá-küldemény beérkezését követően az ERA rendszer elvégzi annak automatikus ellenőrzését, amelynek eredménye függvényében újabb „közzétételre vár” vagy „a díjtárfá-küldemény közzétételre alkalmatlan” üzenetet küld a meghirdetőnek. A „díjtárfá-küldemény közzétételre alkalmatlan” üzenet az alkalmatlanság okát is tartalmazza. Kizárólag a „közzétételre vár” üzenet minősül a díjtárfá-küldemény jogosultsági és technikai elfogadásáról szóló tájékoztatásnak. A „közzétételre vár” üzenet meghirdető részére történő megküldését követően az MNB a díjtárfát honlapján az 5. §-ban foglaltak szerint teszi közzé. A díjtárfá-küldemény jogosultsági és technikai jellegű ellenőrzése nem jelenti és nem helyettesíti a díjtárfá MNB által történő jogszabályi megfelelőségi ellenőrzését.
- 5. §**
- (1) Az MNB a díjtárfát – a (2) bekezdésben foglaltak kivételével – minden esetben a díjtárfá-küldemény beérkezése időpontjával érintett nap végén, 24:00 órakor jelenteti meg automatikusan a honlapján. A díjtárfá-küldemény beérkezésének időpontja a díjtárfá-küldemény ERA rendszerbe való beküldésének az ERA rendszer által rögzített és az első automatikus üzenetben visszaigazolt időpontja. Az MNB a „közzétételre vár” automatikus üzenetben a technikai megfelelőségen túl a díjtárfá meghirdetésének napjáról is tájékoztatja a meghirdetőt.
 - (2) Az MNB a fedezetlenségi díj egy naptári évre számított tarifáját a díjtárfá-küldemény 3. § szerinti megküldését és a 4. § (2) bekezdés szerinti „közzétételre vár” üzenettel való visszaigazolását követően haladéktalanul megjelenteti a honlapján.
- 6. §**
- (1) A díjtárfának az ERA rendszeren keresztül történő meghirdetéséhez az ERA rendszerben – az ERA rendszer KGFB díjhirdetés szolgáltatásához – történő előzetes, a közgazgatási felhasználásra vonatkozó követelményeknek megfelelő, legalább fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírásához kapcsolódó tanúsítvány (a továbbiakban: tanúsítvány) feltöltését igénylő regisztráció szükséges.
 - (2) Az ERA rendszer KGFB díjhirdetés szolgáltatásához való első regisztráció során, a regisztráció véglegesítéséhez az ERA rendszer által generált regisztrációs űrlapot is ki kell nyomtatni és azt a meghirdető (cégszerű) aláírásával ellátva, papír alapon el kell juttatni az MNB részére. Ha a tanúsítvány ellenőrzése sikeres volt és a regisztrációs űrlap az MNB-hez beérkezett, az ERA rendszer elektronikus levélben tájékoztatja a meghirdetőt a regisztráció sikeréről és megküldi számára a regisztráció aktiválásához szükséges számkódot. Ha az ellenőrzés bármely eleme sikertelen, az ERA rendszer a regisztráció sikertelenségéről ad tájékoztatást, és az adatokat törli.
 - (3) A választott felhasználói névnek egyedinek kell lennie, amely kizárólag az ERA és az adott felhasználó közötti kapcsolatban kerül alkalmazásra. Az ERA rendszer az egyediséget ellenőrzi. A felhasználói név az ERA rendszer működése folyamán csak az új regisztrációnak megfelelő eljárással változtatható meg.
- 7. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 27/2013. (XII. 10.) MNB rendelete
a Magyar Nemzeti Bank elnöke által adományozható díjakról**

A Magyarország címerének és zászlajának használatáról, valamint állami kitüntetéseiről szóló 2011. évi CCII. törvény 24. § (7) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 41. cikk (4) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörömben eljárva, a következőket rendelem el:

- 1. §**
- (1) A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) célkitűzéseinek és feladatkörének megfelelően a közgazdaság és a pénzügyek területén elismert és kiemelkedő szakmai munkát és teljesítményt nyújtó hazai és külföldi szakemberek elismerésének és megbecsülésének kifejezésre juttatására és támogatására az MNB elnöke díjat adományozhat.
 - (2) A díjat két fokozatban lehet kiadni. A díj első fokozata a Lámfalussy Sándor díj, amely nemzetközi díjként nemzetközileg elismert pénzügyi, gazdasági szaktekintélyek, második fokozata a Popovics Sándor díj, amely junior díjként feltörekvő, reménytel fiatal szakemberek számára adományozható.
 - (3) A díj évente egy alkalommal, legfeljebb egy-egy személy részére adományozható.
 - (4) A díj ugyanazon személynek ismételt nem adományozható.
- 2. §**
- (1) A Lámfalussy Sándor díjat annak a személynek lehet odaítélni, aki a közgazdaság és a pénzügyek területén olyan kiemelkedő, nemzetközileg elismert szakmai munkát, tudományos publikációs vagy oktató tevékenységet végzett, amely hosszabb távon jelentős hatással van a magyar és nemzetközi monetáris politika, a közgazdaságtudomány és szakmai közösség fejlődésére.
 - (2) A Popovics Sándor díjat annak a 40 év alatti személynek lehet odaítélni, aki kimagasló színvonalú, előremutató szakmai és tudományos munkájával hozzájárul az MNB feladatai megvalósításához, szakmai tekintélyének és nemzetközi elismertségének megerősítéséhez.
- 3. §**
- (1) A díj odaítéléséről az MNB elnökének javaslata alapján szakmai bizottság, a díjjal járó pénzjutalom konkrét összegéről az 5. §-ban meghatározott keretek között az MNB elnöke dönt.
 - (2) A szakmai bizottság tagjai az MNB elnöke és az MNB alelnökei.
 - (3) A javaslatnak tartalmaznia kell a jelölt szakmai életútját, valamint azoknak az eredményeknek, publikációknak, teljesítménynek az ismertetését, amelyek az adott díj odaítélését megalapozhatják, és megfelelnek a 2. §-ban meghatározott feltételeknek.
 - (4) Az elismerésre méltatlanná vált személytől az adományozó a díjat – a díjazott írásbeli értesítésével – visszavonhatja. Méltatlanná válik a díjra az, akit bűncselekmény elkövetéséért jogerősen elítéltek, vagy – amennyiben a díjazott az MNB alkalmazottja – akinek a munkaviszonya az MNB-nél a munkáltató által kezdeményezett azonnali hatályú felmondással szűnt meg.
- 4. §**
- Az MNB elnöke a díjat minden év januárjában, ünnepélyes keretek között adja át.
- 5. §**
- (1) A Lámfalussy Sándor nemzetközi díjjal az adományozást igazoló okirat, legfeljebb a Kossuth-díjról és a Széchenyi-díjról szóló törvény szerinti, a Kossuth-díj nagydíj fokozatával járó, az odaítélés szerinti tárgyévi jutalomnak megfelelő összegű pénzjutalom, valamint emlékérem jár.
 - (2) A Lámfalussy Sándor díjjal járó emlékérem 999 ezrelék finomságú aranyból készült, súlya 100 gramm, átmérője 50 mm, széle sima. Az emlékérem proof kivitelű előlapján az MNB emblémájának – felső köriratban a „MAGYAR NEMZETI BANK” felirat, körívvel lehatárolt mezőben Magyarország tölgyfaággal és babérággal keretezett címere – ábrázolása látható. Az emlékérem előlapjának tervezőművésze Kósa István. Az emlékérem BU kivitelű hátlapján, a baloldali mezőben Lámfalussy Sándor időskori portréjának ábrázolása látható, az emlékérem hátlapját tervező Király Fanni tervezőművész mesterjegyével, a jobb oldali mezőben, egymás alatti vízszintes sorokban a „Lámfalussy”, és az „Award” felirat, valamint a Lámfalussy Sándor díj átadásának évszáma olvasható. Az emlékérem peremén a „BP” verdejel, a fémjel és a „999” finomságjel olvasható.
 - (3) A Popovics Sándor junior díjjal az adományozást igazoló okirat, legfeljebb a Kossuth-díjról és a Széchenyi-díjról szóló törvény szerinti, a Kossuth-díj nagydíj fokozatával járó, az odaítélés szerinti tárgyévi jutalom negyedének megfelelő összegű pénzjutalom, valamint emlékérem jár.

(4) A proof kivitelű emlékérem 986 ezrelék finomságú aranyból készült, súlya 34,91 gramm, átmérője 32 mm, széle sima. Az emlékérem előlapján, a középmezőben Popovics Sándor portréja látható. A portrétól jobbra, egymás alatti vízszintes sorokban a „POPOVICS”, a „SÁNDOR” és a „DÍJ” felirat, az emlékérmé jobb alsó szélén, félköriratban a „BP” verdejel és a fémjel olvasható, a portrétól balra Bartos István Péter tervezőművész mesterjegye látható. A Bognár György által tervezett, a 200 forintos címletű ezüstérmék kibocsátásáról szóló 9/1992. (XI. 30.) MNB hirdetmény szerinti ezüstérme hátlapja alapján készült hátlap szélén, felső köriratban a „MAGYAR NEMZETI BANK” felirat olvasható, a középmezőben az MNB épületének ábrázolása látható.

6. § Az MNB – a Magyarország címerének és zászlajának használatáról, valamint állami kitüntetéseiről szóló 2011. évi CCII. törvény 23. § (2) bekezdése szerinti közzététel mellett – a honlapján nyilvánosságra hozza a díjazottak nevét és a díjazottaknak a díj adományozásának alapjául szolgáló érdemeit.

7. § Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

8. § Hatályát veszti a Magyar Nemzeti Bank elnöke által adományozható Popovics Sándor Díjról szóló 26/2012. (XII. 21.) MNB rendelet.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 28/2013. (XII. 16.) MNB rendelete a Magyar Nemzeti Bank által elfogadott, illetve a nemzetközi pénzügyi piacokon általában használt nyelvekről

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 173. § c) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva az alábbiakat rendelem el:

1. § A rendelet hatálya a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 39. §-ában meghatározott jogszabályok hatálya alá tartozó szervezetekre és személyekre terjed ki.

2. § A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 39. §-ában meghatározott jogszabályok és az MNB rendeletek előírásainak alkalmazása során

- a) a Magyar Nemzeti Bank által elfogadott nyelv a magyar és az angol,
- b) a nemzetközi pénzügyi piacokon általában használt nyelv az angol.

3. § Az Európai Parlament és a Tanács 2012. július 4-ei, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról 648/2012/EU rendelete alapján végzett tevékenységi engedélyezési eljárás során az ügyfél köteles a Magyar Nemzeti Bank részére – a Magyar Nemzeti Bank külön felhívására – az okiratokat magyar és angol nyelven is benyújtani.

4. § Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Balog Ádám s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 29/2013. (XII. 16.) MNB rendelete
az engedélyezési, jóváhagyási és nyilvántartásba vételi, törlési eljárásokban, valamint a bejelentések során
alkalmazott elektronikus űrlapok benyújtásának technikai feltételeiről**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 173. § d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében foglalt feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § E rendelet alkalmazásában:

1. *adminisztrátor jogú felhasználó*: az ügyfél ERA rendszerben elsőként sikeresen regisztrált felhasználója;
2. *ÁNYK-űrlap*: jogszabályban meghatározott, általános nyomtatványtervező programmal előállított űrlap;
3. *ÁNYK-űrlap benyújtás támogatási szolgáltatás*: jogszabályban meghatározott, ÁNYK-űrlapok ügyfél általi kitöltését, hatóságokhoz való azonosítással egybekötött benyújtását biztosító szolgáltatás;
4. *elektronikus űrlap*: a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV. 21.) Korm. rendelet 2. § 3. pontjában meghatározott fogalom;
5. *ERA rendszer*: a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által a hiteles adatok fogadásához kialakított és üzemeltetett, biztonságos kézbesítési szolgáltatásnak minősülő elektronikus kézbesítési rendszer;
6. *felhasználó*: az eljárás megindítására jogosult vagy a bejelentés megtételére kötelezett személy nevében eljáró természetes személy;
7. *ügyfél*: az eljárás megindítására jogosult vagy a bejelentés megtételére kötelezett személy;
8. *ügyfélkapu*: a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) szerinti szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatás, a természetes személy ügyfél azonosítását biztosító jelszavas azonosítási szolgáltatás;
9. *üzemzavar*: a Ket. 172. § n) pontjában meghatározott fogalom.

- 2. §**
- (1) A nem természetes személy ügyfélnek az engedélyezési, jóváhagyási és nyilvántartásba vételi, törlési eljárásokban a kérelmet vagy a bejelentések során a bejelentést elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül kell benyújtani, teljesíteni.
 - (2) A kérelem benyújtását vagy a bejelentés megtételét az ERA rendszerben elérhető elektronikus űrlap kitöltésével, valamint az abban mellékletként meghatározott dokumentumok feltöltésével kell teljesíteni. A kérelmet, bejelentést elektronikus aláírással kell ellátni. Az elektronikus aláírásnál használt aláíró tanúsítvány csak olyan minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvány lehet, amely megfelel az elektronikus aláírás közigazgatási használatához kapcsolódó követelményekről és az elektronikus kapcsolattartás egyes szabályairól szóló 78/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 7. § (1) bekezdés a)–c) pontjában meghatározott, az ügyfél által használt aláíráshoz tartozó tanúsítványra megállapított követelményeknek.
 - (3) Természetes személy ügyfél az engedélyezési, jóváhagyási, nyilvántartásba vételi, törlési eljárásokban a kérelmet vagy a bejelentés során a bejelentést kizárólag ÁNYK-űrlapot alkalmazva, az ügyfélkapun keresztül, az ÁNYK-űrlap benyújtás támogatási szolgáltatáson keresztül küldheti meg.
 - (4) A kérelem, bejelentés mellékleteként csak olyan nyílt szabványú, különböző operációs rendszerek alatt működő szoftverekkel olvasható, szöveget, ábrát vagy képet tartalmazó, eszköz-független és felbontás-független formátumú dokumentum csatolható, amelynek a formátuma megfelel az elektronikus ügyintézés részletes szabályairól szóló 85/2012. (IV. 21.) Korm. rendelet 30. §-ában meghatározott követelményeknek. Az alkalmazható dokumentumokra vonatkozó követelményeket az MNB az elektronikus tájékoztatás szabályai szerint közzéteszi.

- 3. §**
- (1) Az ERA rendszer az MNB honlapján keresztül elérhető Regisztrációs Adatbázisban történő előzetes regisztrációt követően vehető igénybe. A regisztráció történhet a 2. § (2) bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelelő elektronikus aláírás használatával (a továbbiakban: tanúsítvány alapú regisztráció) vagy az ügyfélkapun keresztül (a továbbiakban: ügyfélkapus regisztráció).
 - (2) A választott felhasználói névként kizárólag az ERA rendszer és az adott felhasználó közötti kapcsolatban alkalmazott felhasználói név szerepelhet. Az ERA rendszer a felhasználói név egyediségét ellenőrzi. A felhasználói név az ERA rendszer használata során csak az új regisztrációval megegyező eljárással változtatható meg.

- (3) A regisztráció során lefolytatott ellenőrzés alapján az ERA rendszer a regisztrációs kérelemben megadott elektronikus levélcímre küldött elektronikus levélben tájékoztatja a felhasználót a regisztráció sikeréről és megküldi részére a regisztráció aktiválásához szükséges számkódot. Ha az ellenőrzés bármely eleme sikertelen, a regisztráció kérését az ERA rendszer a regisztráció sikertelenségéről elektronikus levélben tájékoztatja, és a regisztrációs kérelemben megadott adatokat automatikusan törli.
- (4) Az adminisztrátor jogosultsággal rendelkező felhasználó hagyja jóvá vagy utasítja el az adott ügyfélnél a további felhasználók regisztrációs kérelmét, valamint további adminisztrátori jogosultságot adhat saját adminisztrátori szerepköre megtartása mellett az adott ügyfélhez regisztrált további felhasználók részére. Az adminisztrátor az általa más felhasználó részére kiadott adminisztrátori jogosultságot bármikor visszavonhatja.

4. §

- (1) Az ERA rendszer felületére a regisztrált felhasználónévvel és jelszóval lehet belépni.
- (2) Az ERA rendszeren keresztül kérelem benyújtására vagy bejelentés megtételére csak az ügyfél nevében eljáró, tanúsítvány alapú regisztrációval rendelkező felhasználó jogosult. Az ügyfélkapus regisztrációval rendelkező felhasználó csak a kérelem vagy a bejelentés összeállítását és az ahhoz kapcsolódó mellékletek csatolását végezheti el.
- (3) Az MNB az ERA rendszeren keresztül – a feltöltött kérelem jogosultsági és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében – a kérelem, bejelentés beérkezéséről az érkeztetési számot is tartalmazó automatikus üzenetet küld elektronikus levél formájában a kérelmezőnek. A küldemény beérkezéséről szóló tájékoztatásnak az ERA rendszer által küldött, „feldolgozásra vár” tartalmú üzenet tekintendő. Ha a kérelem a jogosultsági vagy technikai ellenőrzés eredményeként nem küldhető be, erről az ERA rendszer automatikus üzenetben (elektronikus levélben) értesíti a felhasználót.
- (4) Az ERA rendszer által küldött automatikus üzenet átvételi elismervénynek minősül és kérelem esetén az ügyintézési határidő számítása szempontjából az automatikus üzenetben megjelölt időpont tekintendő a kérelem hatósághoz történő beérkezése napjának.

5. §

- (1) Amennyiben az ERA rendszer üzemzavara miatt az ügyfélnek nincs lehetősége a kérelmét, egyéb beadványát, bejelentését elektronikus úton benyújtani az MNB-hez, az üzemzavar elhárításáig a kérelmet, az egyéb beadványt, a bejelentést és azok mellékleteit elektronikus adathordozón, a 2. § (4) bekezdésében meghatározott dokumentum formátumban, az MNB 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. szám alatt működő ügyfélszolgálatán (Telefonszám: 06-40-203-776) vagy postai úton, az MNB 1534 Budapest BKKP Pf. 777 levelezési címére nyújthatja be, illetve teljesítheti.
- (2) Az üzemzavar ideje alatt a bejelentés papír alapon, az MNB 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. szám alatt működő ügyfélszolgálatán (Telefonszám: 06-40-203-776) vagy postai úton, az MNB 1534 Budapest BKKP Pf. 777 levelezési címére is benyújtható, illetve teljesíthető.

6. §

Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Balog Ádám s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 30/2013. (XII. 16.) MNB rendelete
a befektetési alapokkal összefüggő bejelentési kötelezettségek teljesítésének tartalmi és formai
feltételeiről⁵**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 173. § d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében foglalt feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § E rendelet alkalmazásában:

1. *ÁÉKBV*: a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCI. törvény (a továbbiakban: *Batv.*) 3. § 1. pontjában meghatározott fogalom;
2. *ÁÉKBV-alapkezelő*: a *Batv.* 3. § 2. pontjában meghatározott fogalom;
3. *befektetési alapkezelő*: a *Batv.* 3. § 11. pontjában meghatározott fogalom;
4. *cél-ÁÉKBV*: a *Batv.* 3. § 19. pontjában meghatározott fogalom;
5. *elektronikus űrlap*: a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV. 21.) Korm. rendelet 2. § 3. pontjában meghatározott fogalom;
6. *ERA rendszer*: a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által a hiteles adatok fogadásához kialakított és üzemeltetett, biztonságos kézbesítési szolgáltatásnak minősülő elektronikus kézbesítési rendszer;
7. *gyűjtő-ÁÉKBV*: a *Batv.* 3. § 35. pontjában meghatározott fogalom.

2. § A rendelet hatálya kiterjed a befektetési alapkezelőre, az ÁÉKBV-alapkezelőre, az ÁÉKBV-re, valamint a gyűjtő-ÁÉKBV-re (a továbbiakban együtt: bejelentésre kötelezett személy).

3. § (1) A befektetési alapkezelőnek

- a) a *Batv.* 53. § (3) bekezdésén alapuló – a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzatának módosítására vonatkozó – bejelentési kötelezettségét az 1. mellékletben,
- b) a *Batv.* 84. § (3) bekezdésén alapuló – a nyilvános zárt végű befektetési alapok esetében a kibocsátási program keretében történő egyes kibocsátások végleges feltételeire vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 2. mellékletben,
- c) a *Batv.* 92. § (1) bekezdésén alapuló – a befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának szüneteltetésére vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 3. mellékletben,
- d) a *Batv.* 93. § (3) bekezdésén alapuló – a befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának felfüggesztésére vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 4. mellékletben,
- e) a *Batv.* 103. § (7) bekezdésén alapuló – az illikviddé vált eszközök elkülönítésére vonatkozó – bejelentési kötelezettségét az 5. mellékletben,
- f) a *Batv.* 114. § (1) bekezdésén alapuló – a nyilvános nyílt végű befektetési alapra vonatkozó rendkívüli tájékoztatási kötelezettséggel kapcsolatos – bejelentési kötelezettségét a 6. mellékletben,
- g) a *Batv.* 136. § (1) bekezdés I) pontján alapuló – az általa kezelt befektetési alap *Batv.* 132. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott – adataiban bekövetkezett változására vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 7. mellékletben

meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapon kell teljesítenie az engedélyezési, jóváhagyási és nyilvántartásba vételi, törlési eljárásokban, valamint a bejelentések során alkalmazott elektronikus űrlapok benyújtásának technikai feltételeiről szóló 29/2013. (XII. 16.) MNB rendelet rendelkezései szerint az ERA rendszeren keresztül.

- (2) Az ÁÉKBV-alapkezelőnek a *Batv.* 118. § (5) bekezdésén alapuló – a gyűjtő-ÁÉKBV tervezett megszüntetésére vonatkozó – bejelentési kötelezettséget a 8. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapon kell teljesítenie az (1) bekezdésben meghatározott módon.
- (3) A gyűjtő-ÁÉKBV-nek a *Batv.* 121. § (3) bekezdésén alapuló – a cél-ÁÉKBV tájékoztatójára, kiemelt befektetői információjára és ezek módosításaira, valamint éves és féléves jelentéseire vonatkozó – bejelentési kötelezettséget a 9. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapon kell teljesítenie az (1) bekezdésben meghatározott módon.

⁵ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 209. számában találhatók.

- 4. §** (1) Egy elektronikus űrlapon egy befektetési alap több adatát vagy adatának változását is be lehet jelenteni, de egy elektronikus űrlapon csak egy befektetési alappal kapcsolatban lehet bejelentési kötelezettséget teljesíteni, kivéve a 3. § (1) bekezdés c) és d) pontjában foglalt esetekben.
- (2) Az elektronikus űrlaphoz csatolni kell az adat változását, és – amennyiben releváns – a változás hatálybalépésének időpontját alátámasztó dokumentumokat, valamint azokat a jogszabály által előírt dokumentumokat, amelyek a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló törvény alapján az ügyféltől bekérhetők.
- 5. §** (1) Ha a bejelentés kijavítást, kiegészítést igényel – ideértve a bejelentésben foglaltak dokumentumokkal történő alátámasztását is –, az MNB a bejelentésre kötelezett személyt felszólítja ennek teljesítésére. A bejelentésre kötelezett személy a bejelentés kijavítását, kiegészítését a 3. §-ban meghatározottak szerint az elektronikus űrlap ismételt kitöltésével, megismételt bejelentésben teljesíti. A megismételt bejelentésben hivatkozni kell a korábbi bejelentés számára, valamint a megfelelő rovatnak is tartalmaznia kell a bejelentés megismételt jellegét.
- (2) Ha a bejelentésre kötelezett személy önellenőrzése, belső ellenőrzése vagy egyéb lefolytatott ellenőrzése során kiderül, hogy a korábban bejelentett adatok javítása, módosítása szükséges, a bejelentésre kötelezett személynek a tény feltárásától számítva haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül kell az (1) bekezdésben meghatározott megismételt bejelentést megtennie.
- 6. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Balog Ádám s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 31/2013. (XII. 16.) MNB rendelete
a befektetési alapokkal összefüggő kötelező elektronikus kapcsolattartással érintett eljárásokban
a kapcsolattartás tartalmára és formájára vonatkozó részletes szabályokról¹**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 173. § e) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében foglalt feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** E rendelet alkalmazásában:
1. *befektetési alapkezelő*: a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXIII. törvény (a továbbiakban: Batv.) 3. § 11. pontjában meghatározott személy;
 2. *befektetési alap*: a Batv. 3. § 9. pontjában meghatározott fogalom;
 3. *elektronikus kapcsolattartás*: a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) és az ügyfél között lévő kétirányú, írásbelinek minősülő elektronikus kapcsolattartás;
 4. *elektronikus postáláda*: az ERA rendszer szolgáltatásaként működő, az MNB által az ERA rendszerben regisztrált intézmény számára biztosított kézbesítési tárhely;
 5. *elektronikus űrlap*: a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV. 21.) Korm. rendelet 2. § 3. pontjában meghatározott fogalom;
 6. *ERA rendszer*: az MNB által a hiteles adatok fogadásához kialakított és üzemeltetett, biztonságos kézbesítési szolgáltatásnak minősülő elektronikus kézbesítési rendszer.
- 2. §** (1) E rendelet szabályait kell alkalmazni azon, az MNB hatáskörébe tartozó ügyek esetében – kivéve a bejelentési kötelezettséget –, amelyek vonatkozásában törvény az MNB és a befektetési alapkezelő között az általa kezelt befektetési alap tekintetében kizárólagos elektronikus kapcsolattartást ír elő.

¹ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 209. számában találhatók.

- (2) Az elektronikus kapcsolattartás kiterjed a kérelem benyújtásától az MNB által az ügy érdemében hozott vagy az ügyet egyéb módon lezáró hatósági döntésnek az ügyféllel történő közléséig terjedő eljárási cselekményekre és jognyilatkozatokra, a hatósági döntés kijavításával, kiegészítésével, módosításával vagy visszavonásával, valamint az újrafelvétellel kapcsolatos eljárásokra.

3. § (1) A befektetési alapkezelőnek

1. nyilvános zárt végű értékpapíralap esetén a kibocsátási tájékoztató és a hirdetmény közzétételének engedélyezésére, a kezelési szabályzat jóváhagyására, valamint a letétkezelői szerződés hatálybalépésének jóváhagyására irányuló kérelmét az 1. mellékletben,
2. nyilvános zárt végű értékpapíralap esetén az alaptájékoztató és a hirdetmény közzétételének engedélyezésére, a kezelési szabályzat jóváhagyására, valamint a letétkezelői szerződés hatálybalépésének jóváhagyására irányuló kérelmét a 2. mellékletben,
3. nyilvános zárt végű ingatlanalap esetén a kibocsátási tájékoztató és a hirdetmény közzétételének engedélyezésére, a kezelési szabályzat jóváhagyására és az ingatlanértékelővel kötött szerződés létrejöttének engedélyezésére irányuló kérelmét a 3. mellékletben,
4. nyilvános zárt végű ingatlanalap esetén az alaptájékoztató és a hirdetmény közzétételének engedélyezésére, a kezelési szabályzat jóváhagyására és az ingatlanértékelővel kötött szerződés létrejöttének engedélyezésére irányuló kérelmét a 4. mellékletben,
5. a kibocsátási tájékoztató kiegészítése közzétételének engedélyezésére irányuló kérelmét az 5. mellékletben,
6. az alaptájékoztató kiegészítése közzétételének engedélyezésére irányuló kérelmét a 6. mellékletben,
7. nyilvános nyílt végű értékpapíralap esetén a tájékoztató, a hirdetmény, a kiemelt befektetői információ és a kezelési szabályzat jóváhagyására, valamint a letétkezelői szerződés hatálybalépésének jóváhagyására irányuló kérelmét a 7. mellékletben,
8. nyilvános nyílt végű ingatlanalap esetében a tájékoztató, a hirdetmény, a kiemelt befektetői információ és a kezelési szabályzat jóváhagyására, valamint az ingatlanértékelővel kötött szerződés létrejöttének engedélyezésére irányuló kérelmét a 8. mellékletben,
9. nyilvános befektetési alap nyilvántartásba vétele iránti kérelmét a 9. mellékletben,
10. zártkörű befektetési alap nyilvántartásba vétele iránti kérelmét a 10. mellékletben,
11. a befektetési alap nyilvántartásból való törlése iránti kérelmet a 11. mellékletben,
12. határozott futamidejű befektetési alap futamidejének lejáta esetén a befektetési alap nyilvántartásból való törlése iránti kérelmét a 12. mellékletben,
13. a befektetési alap nyilvántartásból való törlése iránti kérelmét, ha arra azért kerül sor, mert a befektetők az összes befektetési jegy visszaváltására irányuló visszaváltási megbízást adtak le, a 13. mellékletben,
14. a befektetési alap nyilvántartásból való törlése iránti kérelmét, ha arra azért kerül sor, mert a nyilvános nyílt végű befektetési alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül, átlagosan nem éri el a húszmillió forintot, a 14. mellékletben,
15. a befektetési alap nyilvántartásból való törlése iránti kérelmét, ha arra azért kerül sor, mert a befektetési alap nettó eszközértéke negatívvá vált, a 15. mellékletben,
16. a letétkezelői szerződés hatálybalépésének jóváhagyása iránti kérelmét a 16. mellékletben,
17. a letétkezelői szerződés módosítása hatálybalépésének jóváhagyása iránti kérelmét a 17. mellékletben,
18. a cél-ÁÉKBV megszűnése esetén a gyűjtő-ÁÉKBV nyilvántartásból való törlése iránti kérelmét a 18. mellékletben,
19. a nyilvános befektetési alap kezelési szabályzata módosításának engedélyezése iránti kérelmét a 19. mellékletben,
20. a nyilvános befektetési alap átalakulásához készült tájékoztató jóváhagyása iránti kérelmét a 20. mellékletben,
21. a zártkörű befektetési alap nyilvános befektetési alappá történő átalakulásának jóváhagyása iránti kérelmét a 21. mellékletben,
22. a nem harmonizált befektetési alapok egyesülésének engedélyezése iránti kérelmét a 22. mellékletben,
23. az ÁÉKBV-k egyesülésének engedélyezése iránti kérelmét a 23. mellékletben,
24. a kollektív befektetési forma szétválásának engedélyezése iránti kérelmét a 24. mellékletben,
25. a kollektív befektetési forma részalapja szétválásának engedélyezése iránti kérelmét a 25. mellékletben,
26. a Batv. 78. § (7) bekezdésében meghatározott körbe tartozó – ugyanazon befektetési alapkezelő és letétkezelő által kezelt másik befektetési alap részalapjává válást jelentő – egyesülés engedélyezése iránti kérelmét a 26. mellékletben,

27. a befektetési alap kezelése átadásának engedélyezése iránti kérelmét a 27. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapon az elbíráláshoz szükséges – jogszabályban meghatározott – melléletekkel együtt kell benyújtania az MNB-nek a szervezetek és a Magyar Nemzeti Bank közötti kizárólagos elektronikus kapcsolattartás rendjéről és technikai feltételeiről, valamint a Magyar Nemzeti Bank által működtetett kézbesítési tárhely működtetéséről és használatáról szóló 34/2013. (XII. 16.) MNB rendelet rendelkezései szerint az ERA rendszeren keresztül.
- (2) A befektetési alapkezelőnek
1. egyesülés esetén a befektetési jegy folyamatos forgalmazása felfüggesztésének engedélyezése iránti kérelmét a 28. mellékletben,
 2. a befektetési jegy folyamatos forgalmazása felfüggesztésének meghosszabbítása iránti kérelmét a 29. mellékletben,
 3. az ingatlanértékelővel kötött szerződés létrejöttének engedélyezése iránti kérelmét a 30. mellékletben,
 4. az ingatlanértékelővel kötött szerződés módosításának engedélyezése iránti kérelmét a 31. mellékletben,
 5. a gyűjtő-ÁÉKBV cél-ÁÉKBV-be történő befektetésének engedélyezése iránti kérelmét a 32. mellékletben,
 6. a cél-ÁÉKBV megszűnése esetén annak engedélyezése iránti kérelmét, hogy a gyűjtő-ÁÉKBV egy másik cél-ÁÉKBV-be fektesse eszközeinek legalább 85 százalékát, a 33. mellékletben,
 7. a cél-ÁÉKBV megszűnése esetén annak engedélyezése iránti kérelmét, hogy a gyűjtő-ÁÉKBV módosítsa a kezelési szabályzatát olyan módon, hogy nem gyűjtő ÁÉKBV-ként működik tovább, a 34. mellékletben,
 8. a cél-ÁÉKBV szétválása vagy másik ÁÉKBV-vel való egyesülése esetén annak engedélyezése iránti kérelmét, hogy a gyűjtő-ÁÉKBV továbbra is a cél-ÁÉKBV gyűjtő-ÁÉKBV-je maradjon, a 35. mellékletben,
 9. a cél-ÁÉKBV szétválása vagy másik ÁÉKBV-vel való egyesülése esetén annak engedélyezése iránti kérelmét, hogy a gyűjtő-ÁÉKBV az egyesülés, illetve szétválás eredményeképpen létrejött másik ÁÉKBV gyűjtő ÁÉKBV-je maradjon, a 36. mellékletben,
 10. a cél-ÁÉKBV szétválása vagy másik ÁÉKBV-vel való egyesülése esetén annak engedélyezése iránti kérelmét, hogy a gyűjtő-ÁÉKBV eszközeinek legalább 85 százalékát egy másik, nem az egyesülés vagy szétválás eredményeként létrejött cél-ÁÉKBV kollektív befektetési értékpapírjaiba fektesse, a 37. mellékletben,
 11. a cél-ÁÉKBV szétválása, egyesülése, megszűnése esetén a gyűjtő-ÁÉKBV számára annak engedélyezése iránti kérelmét, hogy a Batv. 118. § (4) bekezdés b) pontja, valamint a Batv. 118. § (6) bekezdés c) pontja szerint nem gyűjtő-ÁÉKBV-ként működjön tovább, a 38. mellékletben,
 12. a gyűjtő-ÁÉKBV nyilvántartásból való törlése iránti kérelmét, ha arra a cél-ÁÉKBV egyesülése vagy szétválása miatt kerül sor, a 39. mellékletben,
 13. annak engedélyezése iránti kérelmét, hogy a cél-ÁÉKBV a tervezett egyesülés átvevő ÁÉKBV-je legyen, a 40. mellékletben,
 14. annak engedélyezése iránti kérelmet, hogy a cél-ÁÉKBV a tervezett szétválás után létrejövő ÁÉKBV-k egyikeként lényegében változatlanul működjön tovább, a 41. mellékletben,
 15. annak a befektetésnek a jóváhagyása iránti kérelmet, hogy ha a cél-ÁÉKBV a beolvadó ÁÉKBV, és az egyesülés következtében a gyűjtő ÁÉKBV az átvevő ÁÉKBV befektetőjévé válik, a 42. mellékletben,
 16. annak engedélyezése iránti kérelmet, ha a gyűjtő-ÁÉKBV a szétválás eredményeként létrejövő olyan ÁÉKBV befektetővé válik, amely lényegesen különbözik a cél-ÁÉKBV-től, a 43. mellékletben
- meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapon kell az elbíráláshoz szükséges – jogszabályban meghatározott – melléletekkel együtt benyújtania az (1) bekezdésben meghatározott módon.
- (3) Az (1) bekezdés 19. pontjában meghatározott esetben a befektetési alapkezelőnek egyidejűleg a 19. mellékletben és a 44. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapokat is be kell nyújtania az (1) bekezdésben meghatározott módon.
- (4) Az (1) bekezdés 20. és 26. pontjában, továbbá beolvadás esetében az (1) bekezdés 22. és 23. pontjában, kiválás esetén az (1) bekezdés 24. és 25. pontjában meghatározott esetben a befektetési alapkezelőnek egyidejűleg a 19. mellékletben és a 44. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapokat is be kell nyújtania az (1) bekezdésben meghatározott módon.
- (5) A (2) bekezdés 5–11. és 13–16. pontjában meghatározott esetekben a befektetési alapkezelőnek egyidejűleg a 19. mellékletben és a 44. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapokat is be kell nyújtania az (1) bekezdésben meghatározott módon.
- (6) A befektetési alapkezelő egyéb beadványt a 48. mellékletben meghatározott elektronikus űrlapon nyújthat be az (1) bekezdésben meghatározott módon.

- 4. §** A kérelmezőnek az űrlapon kell nyilatkoznia arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges adatot és tényt közölni az MNB-vel.
- 5. §** (1) Amennyiben az eljárás során az MNB az elektronikus postaládán keresztül küldött ügyiratában a kérelmezőt hiánypótlásra, a kérelem kiegészítésére, illetve módosítására, vagy a tényállás tisztázásához szükséges nyilatkozattételre szólítja fel, a kérelmező
- a) a hiánypótlásra szóló felhívásnak a 45. mellékletben,
 - b) a kérelem, illetve mellékletének kiegészítésére vagy módosítására szóló felhívásnak a 46. mellékletben,
 - c) a tényállás tisztázásához szükséges nyilatkozat-tételre szóló felszólításnak a 47. mellékletben
- meghatározott adattartalmú elektronikus űrlap teljes körű kitöltésével és a 3. § (1) bekezdésben meghatározott módon történő elküldésével tesz eleget.
- (2) Az elektronikus űrlapon meg kell adni a kiegészítendő, módosítandó, továbbá a pótolandó, illetve a tényállás tisztázását szolgáló ügyirat alapjául szolgáló ügy számát (főszám, év), a kérelem tárgyát, az ügyintéző nevét, továbbá fel kell tölteni az előírt, mellékletként csatolandó dokumentumokat.
- 6. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Balog Ádám s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 32/2013. (XII. 16.) MNB rendelete
a kockázati tőkealapokkal, a kibocsátókkal és a nyilvános vételi ajánlatot tevő szervezetekkel összefüggő
kötelező elektronikus kapcsolattartással érintett eljárásokban a kapcsolattartás tartalmára és formájára,
valamint a nyilvános vételi ajánlatot tevő természetes személy által kezdeményezett, a vételi ajánlat
jóváhagyására irányuló eljárásokban a nyilvános vételi ajánlatot tevő természetes személy által
benyújtandó beadványok tartalmi és formai követelményeire vonatkozó részletes szabályokról¹**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 173. § e) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a 2. § (3) bekezdése tekintetében a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 173. § d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében foglalt feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** E rendelet alkalmazásában:
- 1. *ajánlattevő*: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 2. pont b) alpontjában meghatározott személy;
 - 2. *ÁNYK-űrlap*: jogszabályban meghatározott, általános nyomtatványtervező programmal előállított űrlap;
 - 3. *ÁNYK-űrlap benyújtás támogatási szolgáltatás*: jogszabályban meghatározott, ÁNYK-űrlapok ügyfél általi kitöltését, hatóságokhoz való azonosítással egybekötött benyújtását biztosító szolgáltatás;
 - 4. *befektetési szolgáltató*: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 5. § (2) bekezdés d) pontjában meghatározott szolgáltatás végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező befektetési vállalkozás, hitelintézet;
 - 5. *elektronikus kapcsolattartás*: a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) és az ügyfél között lévő kétirányú, írásbelinek minősülő elektronikus kapcsolattartás;
 - 6. *elektronikus postaláda*: az ERA rendszer szolgáltatásaként működő, az MNB által az ERA rendszerben regisztrált intézmény számára biztosított kézbesítési tárhely;

¹ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 209. számában találhatók.

7. *elektronikus űrlap*: a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV. 21.) Korm. rendelet 2. § 3. pontjában meghatározott fogalom;
8. *ERA rendszer*: az MNB által a hiteles adatok fogadásához kialakított és üzemeltetett, biztonságos kézbesítési szolgáltatásnak minősülő elektronikus kézbesítési rendszer;
9. *kibocsátó*: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 67. pontjában meghatározott fogalom;
10. *kockázati tőkealap*: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 71. pontjában meghatározott fogalom;
11. *kockázati tőkealap-kezelő*: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 72. pontjában meghatározott fogalom;
12. *ügyfélkapu*: jogszabályban meghatározott, az ügyfél jelszavas azonosítását biztosító szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatás.

- 2. §**
- (1) A 3. §, a 4. § és a 6. § (1) bekezdésének rendelkezéseit kell alkalmazni azon, az MNB hatáskörébe tartozó ügyek esetében – kivéve a bejelentési kötelezettséget –, amelyek vonatkozásában törvény a kockázati tőkealap-kezelő által képviselt kockázati tőkealap, a kibocsátó, a nyilvános vételi ajánlatot tevő nem természetes személy, az általa a Tpt. 68. § (4) bekezdése alapján megbízott befektetési szolgáltató és az MNB között kötelező elektronikus kapcsolattartást ír elő.
 - (2) Az (1) bekezdés szerinti elektronikus kapcsolattartás kiterjed a kérelem benyújtásától az MNB által az ügy érdemében hozott vagy az ügyet egyéb módon lezáró hatósági döntésnek az ügyféllel történő közléséig terjedő eljárási cselekményekre és jognyilatkozatokra, a hatósági döntés kijavításával, kiegészítésével, módosításával vagy visszavonásával, valamint az újrafelvételi eljárással kapcsolatos eljárásokra.
 - (3) Az 5. § és a 6. § (2) bekezdésének rendelkezéseit kell alkalmazni a nyilvános vételi ajánlatot tevő természetes személy és az általa a Tpt. 68. § (4) bekezdése alapján megbízott befektetési szolgáltató által kezdeményezett, a vételi ajánlat jóváhagyására irányuló eljárásokban a nyilvános vételi ajánlatot tevő természetes személy és az általa a Tpt. 68. § (4) bekezdése alapján megbízott befektetési szolgáltató által benyújtandó beadványok tartalmi és formai követelményeire.

- 3. §**
- (1) A kibocsátónak
 - a) a Tpt. 22. § (2) és (5) bekezdésében meghatározott dokumentumban szereplő információknak a tájékoztatóban foglalt információkkal való egyenértékűségével kapcsolatos döntés meghozatala iránti kérelmét az 1. mellékletben,
 - b) a kibocsátási tájékoztató kiegészítése közzétételének engedélyezése iránti kérelmét a 2. mellékletben,
 - c) az alaptájékoztató kiegészítése közzétételének engedélyezése iránti kérelmét a 3. mellékletben,
 - d) a kibocsátási tájékoztató és a hirdetmény közzétételének engedélyezése iránti kérelmét a 4. mellékletben,
 - e) az alaptájékoztató és a hirdetmény közzétételének engedélyezése iránti kérelmét az 5. mellékletben,
 - f) az ismertető közzétételének engedélyezése iránti kérelmét a 7. mellékletben,
 - g) a helyi önkormányzat, az Európai Unió tagállamának regionális vagy helyi önkormányzata által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, továbbá az Európai Unió tagállamának regionális vagy helyi önkormányzata által garantált értékpapír nyilvános forgalomba hozatalához, illetve szabályozott piacra történő bevezetéséhez készített tájékoztató, hirdetmény közzétételének engedélyezése iránti kérelmét a 8. mellékletben,
 meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapon az elbíráláshoz szükséges – jogszabályban meghatározott – mellékletekkel együtt kell benyújtania az MNB-nek a szervezetek és a Magyar Nemzeti Bank közötti kizárólagos elektronikus kapcsolattartás rendjéről és technikai feltételeiről, valamint a Magyar Nemzeti Bank által működtetett kézbesítési tárhely működtetéséről és használatáról szóló 34/2013. (XII. 16.) MNB rendelet rendelkezései szerint az ERA rendszeren keresztül.
 - (2) A harmadik országban székhellyel rendelkező kibocsátónak a tájékoztatója közzétételének engedélyezése iránti kérelmét a 6. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapon kell az elbíráláshoz szükséges – jogszabályban meghatározott – mellékletekkel együtt benyújtania az (1) bekezdésben meghatározott módon.
 - (3) A zártkörű részvénytársasággá alakuló, értékpapírt nyilvánosan forgalomba hozott kibocsátónak a nyilvánosság felé történő adatszolgáltatási kötelezettség alóli mentesítése iránti kérelmét a 9. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapon kell az elbíráláshoz szükséges – jogszabályban meghatározott – mellékletekkel együtt benyújtania az (1) bekezdésben meghatározott módon.
 - (4) A nem természetes személy nyilvános ajánlattevőnek és az általa a Tpt. 68. § (4) bekezdése alapján megbízott befektetési szolgáltatónak
 - a) a vételi ajánlatának jóváhagyása iránti kérelmét a 12. mellékletben,

- b) a kiegészített, részletezett, módosított vételi ajánlatának jóváhagyása iránti kérelmét a 13. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapon kell az elbíráláshoz szükséges – jogszabályban meghatározott – mellékletekkel együtt benyújtania az (1) bekezdésben meghatározott módon.
- (5) A kockázati tőkealap-kezelőnek az általa képviselt kockázati tőkealap tekintetében
 - a) a kockázati tőkealap nyilvántartásba vétele iránti kérelmét a 14. mellékletben,
 - b) a kockázati tőkealapok egyesülésének indokát, napját és feltételeit tartalmazó tájékoztató jóváhagyása iránti kérelmét a 15. mellékletben,
 - c) a kockázati tőkealapok szétválásának indokát, napját és feltételeit tartalmazó tájékoztató jóváhagyása iránti kérelmét a 16. mellékletben,
 - d) a kockázati tőkealap kezelési szabályzatának jóváhagyása iránti kérelmét a 17. mellékletben,
 - e) a kockázati tőkealap kezelési szabályzata módosításának jóváhagyása iránti kérelmét a 18. mellékletben,
 - f) a kockázati tőkealap MNB által vezetett nyilvántartásból való törlése iránti kérelmét a 19. mellékletben,
 - g) a kockázati tőkealap portfóliójában lévő eszközök értékesítésére nyitva álló határidő hosszabbításának engedélyezése iránti kérelmét a 20. mellékletbenmeghatározott adattartalmú elektronikus űrlapon kell az elbíráláshoz szükséges – jogszabályban meghatározott – mellékletekkel együtt benyújtania az (1) bekezdésben meghatározott módon.
- (6) Az (5) bekezdés b), c) és e) pontjában meghatározott esetben a kockázati tőkealap-kezelőnek egyidejűleg a 21. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapot is be kell nyújtania az (1) bekezdésben meghatározott módon.
- (7) A kibocsátó, a nem természetes személy nyilvános ajánlattevő és az általa a Tpt. 68. § (4) bekezdése alapján megbízott befektetési szolgáltató, valamint a kockázati tőkealap-kezelő egyéb beadványt a 26. mellékletben meghatározott elektronikus űrlapon nyújthat be az (1) bekezdésben meghatározott módon.

- 4. §** (1) Amennyiben az eljárás során az MNB a kibocsátót, a nem természetes személy nyilvános ajánlattevőt és az általa a Tpt. 68. § (4) bekezdése alapján megbízott befektetési szolgáltatót, valamint a kockázati tőkealap-kezelőt az elektronikus postaládán keresztül küldött ügyiratában hiánypótlásra, a kérelem kiegészítésére vagy módosítására, a tényállás tisztázásához szükséges nyilatkozattételre, vagy a kérelemben foglaltak alátámasztására szólítja fel, a kibocsátó, a nem természetes személy nyilvános ajánlattevő és az általa a Tpt. 68. § (4) bekezdése alapján megbízott befektetési szolgáltató, valamint a kockázati tőkealap-kezelő
- a) a hiánypótlásra szóló felhívásnak a 22. mellékletben,
 - b) a kérelem vagy mellékletének kiegészítésére, továbbá módosítására szóló felhívásnak a 23. mellékletben,
 - c) a tényállás tisztázásához szükséges nyilatkozattételre szóló felszólításnak a 24. mellékletben,
 - d) a kérelemben foglaltak alátámasztására szóló felszólításnak a 25. mellékletben
- meghatározott adattartalmú elektronikus űrlap teljes körű kitöltésével és a 3. § (1) bekezdésében meghatározott módon történő elküldésével tesz eleget.
- (2) Az elektronikus űrlapon meg kell adni a kiegészítendő, módosítandó, továbbá a pótolandó, illetve a tényállás tisztázását szolgáló ügyirat alapjául szolgáló ügy számát (főszám, év), a kérelem tárgyát, az ügyintéző nevét, továbbá fel kell tölteni az előírt, mellékletként csatolandó dokumentumokat.

- 5. §** (1) A nyilvános vételi ajánlatot tevő természetes személy nyilvános ajánlattevőnek és az általa a Tpt. 68. § (4) bekezdése alapján megbízott befektetési szolgáltatónak
- a) a vételi ajánlatának jóváhagyása iránti kérelmét a 10. mellékletben,
 - b) a kiegészített, részletezett, módosított vételi ajánlatának jóváhagyása iránti kérelmét a 11. mellékletben
- meghatározott adattartalmú ÁNYK űrlapon kell az elbíráláshoz szükséges – jogszabályban meghatározott – mellékletekkel együtt benyújtania az ügyfélkapun, az ÁNYK-űrlap benyújtás támogatási szolgáltatáson keresztül az engedélyezési, jóváhagyási és nyilvántartásba vételi, törlési eljárásokban, valamint a bejelentések során alkalmazott elektronikus űrlapok benyújtásának technikai feltételeiről szóló 29/2013. (XII. 16.) MNB rendelet rendelkezései szerint.
- (2) Amennyiben az eljárás során az MNB az ügyfélkapuhoz tartozó elektronikus értesítési tárhelyen keresztül megküldött ügyiratában a nyilvános vételi ajánlatot tevő természetes személyt és az általa a Tpt. 68. § (4) bekezdése alapján megbízott befektetési szolgáltatót a kérelem vagy annak melléklete kiegészítésére, illetve módosítására, hiánypótlásra, vagy a tényállás tisztázásához szükséges nyilatkozattételre szólítja fel, a nyilvános vételi ajánlatot tevő természetes személy és az általa a Tpt. 68. § (4) bekezdése alapján megbízott befektetési szolgáltató
- a) a hiánypótlásra szóló felhívásnak a 22. mellékletben,
 - b) a kérelem vagy mellékletének kiegészítésére, továbbá módosítására szóló felhívásnak a 23. mellékletben,

c) a tényállás tisztázásához szükséges nyilatkozattételre szóló felszólításnak a 24. mellékletben meghatározott adattartalmú ÁNYK-úrlap teljes körű kitöltésével és az (1) bekezdésben meghatározott módon történő elküldésével tesz eleget.

(3) Az ÁNYK-úrlapon meg kell adni a kiegészítendő, módosítandó, továbbá a pótolandó, illetve a tényállás tisztázását szolgáló ügyirat alapjául szolgáló ügy számát (főszám, év), a kérelem tárgyát, az ügyintéző nevét, továbbá fel kell tölteni az előírt, mellékletként csatolandó dokumentumokat.

(4) A természetes személy nyilvános ajánlattevő és az általa a Tpt. 68. § (4) bekezdése alapján megbízott befektetési szolgáltató egyéb beadványt a 26. mellékletben meghatározott ÁNYK-úrlapon nyújthat be az (1) bekezdésben meghatározott módon.

- 6. §** (1) A kibocsátónak, a nem természetes személy nyilvános ajánlattevőnek és az általa a Tpt. 68. § (4) bekezdése alapján megbízott befektetési szolgáltatónak, valamint a kockázati tőkealap-kezelőnek az elektronikus úrlapon kell nyilatkoznia arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges adatot és tényt közölt az MNB-vel.
- (2) A természetes személy nyilvános ajánlattevőnek és az általa a Tpt. 68. § (4) bekezdése alapján megbízott befektetési szolgáltatónak az ÁNYK-úrlapon kell nyilatkoznia arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges adatot és tényt közölt az MNB-vel.

7. § Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Balog Ádám s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 33/2013. (XII. 16.) MNB rendelete a tőkepiaci törvényben meghatározott, kizárólagos elektronikus kapcsolattartással nem érintett egyes bejelentési kötelezettségek teljesítésének tartalmi és formai feltételeiről¹

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 173. § d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében foglalt feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § E rendelet alkalmazásában:

1. *ÁNYK-úrlap*: jogszabályban meghatározott, általános nyomtatványtervező programmal előállított úrlap;
2. *ÁNYK-úrlap benyújtás támogatási szolgáltatás*: jogszabályban meghatározott, ÁNYK-úrlapok ügyfél általi kitöltését, hatóságokhoz való azonosítással egybekötött benyújtását biztosító szolgáltatás;
3. *elektronikus úrlap*: a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV. 21.) Korm. rendelet 2. § 3. pontjában meghatározott fogalom;
4. *ERA rendszer*: a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által a hiteles adatok fogadásához kialakított és üzemeltetett, biztonságos kézbesítési szolgáltatásnak minősülő elektronikus kézbesítési rendszer;
5. *forgalmazó*: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 51. pontjában meghatározott személy;
6. *nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír*: olyan értékpapír, amelynek forgalomba hozatala nem minősül zártkörűnek;
7. *ügyfélkapu*: jogszabályban meghatározott, az ügyfél jelszavas azonosítását biztosító szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatás;
8. *zártkörűen forgalomba hozott értékpapír*: olyan értékpapír, amelyet a Tpt. 14. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott feltételek valamelyikének megfelelően hoznak forgalomba.

¹ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 209. számában találhatók.

- 2. §** A rendelet hatálya kiterjed a zártkörűen és a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátójára, a szabályozott piacra való bevezetést kezdeményező személyre, a forgalmazóra, az árjegyzőre, a befektetési és árutőzsdei szolgáltatóra, továbbá mindazon természetes és nem természetes személyre, akire (amelyre) nézve a Tpt. e rendeletben megjelölt rendelkezései bejelentési kötelezettséget írnak elő (a továbbiakban együtt: bejelentésre kötelezett személy).
- 3. §**
- (1) A zártkörűen forgalomba hozott értékpapír kibocsátójának a Tpt. 17. § (1) bekezdésében foglalt – az értékpapír zártkörű forgalomba hozatalára vonatkozó – bejelentési kötelezettségét az 1. mellékletben foglalt és meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapon kell teljesítenie az engedélyezési, jóváhagyási és nyilvántartásba vételi, törlési eljárásokban, valamint a bejelentések során alkalmazott elektronikus űrlapok benyújtásának technikai feltételeiről szóló 29/2013. (XII. 16.) MNB rendelet rendelkezései szerint az ERA rendszeren keresztül.
- (2) A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátójának
- a) a Tpt. 21. § (3) bekezdésében foglalt – a forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos – bejelentési kötelezettségét a 2. mellékletben,
 - b) a Tpt. 22. § (3) bekezdésében foglalt – az értékesíteni, illetve juttatni kívánt értékpapírok számával és jellegével, valamint az értékesítés, illetőleg juttatás indokaival és részleteivel kapcsolatos – információkra vonatkozó bejelentési kötelezettségét a 3. mellékletben,
 - c) a Tpt. 27. § (3) bekezdésében foglalt – a kibocsátott értékpapír végleges ajánlati árával, illetőleg a felajánlott értékpapír mennyiségével kapcsolatos – információkra vonatkozó bejelentési kötelezettségét az 5. mellékletben,
 - d) a Tpt. 27. § (6) bekezdésében foglalt – a forgalomba hozatal végleges feltételeivel kapcsolatos – információkra vonatkozó bejelentési kötelezettségét a 6. mellékletben,
 - e) a Tpt. 34. § (3) bekezdés c) pontjában foglalt – a tájékoztatóban szereplő egyes adatok MNB-nek történő – bejelentésére vonatkozó kötelezettségét a 7. mellékletben,
 - f) a Tpt. 35. § (5) bekezdésében foglalt – a kereskedelmi kommunikációra vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 8. mellékletben,
 - g) a Tpt. 44. § (2) bekezdésében foglalt – az ismertető MNB részére történő előzetes benyújtására vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 10. mellékletben,
 - h) a Tpt. 44. § (5) bekezdésében foglalt – az értékpapírban foglalt jogok vagy a nyilvános forgalomba hozatalhoz készített ismertető tartalmának megváltoztatásával kapcsolatos – bejelentési kötelezettségét a 11. mellékletben,
 - i) a Tpt. 45. § (2) bekezdésében foglalt – a hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír nyilvános forgalomba hozatalához, illetőleg szabályozott piacra történő bevezetéséhez készült ismertető egyes adataira vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 12. mellékletben,
 - j) a Tpt. 63. § (3) bekezdésében foglalt – a szabályozott piacra bevezetett részvény kivezetéséről, átvezetéséről szóló döntéssel kapcsolatos – bejelentési kötelezettségét a 18. mellékletben,
 - k) a Tpt. 63/A. § (8) bekezdésében foglalt – az eladási ajánlat tárgyát képező részvények ellenértékének szolgáltatásával kapcsolatos – bejelentési kötelezettségét a 19. mellékletben
- meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapon az (1) bekezdésben meghatározott módon kell teljesítenie.
- (3) A nem természetes személynek
- a) a Tpt. 61. § (1) bekezdésében foglalt – a közvetlenül és közvetve birtokolt, szavazati jogot biztosító részvény és szavazati jog arányának a Tpt. 61. § (3) bekezdésében meghatározott mérték elérésére, meghaladására vagy ez alá csökkenésére vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 14. mellékletben,
 - b) a Tpt. 61. § (8) bekezdésében foglalt – a nyilvánosan működő részvénytársaság nem természetes személy részvényese által a Tpt. 61. § (7) bekezdése alapján figyelembe nem vett, kollektív befektetési formát megillető szavazati jogra vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 16. mellékletben,
 - c) a Tpt. 74. § (8) bekezdésében foglalt – az eladó elállási jogának gyakorlására vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 21. mellékletben,
 - d) a Tpt. 76. §-ában foglalt – a vételi ajánlat eredményére vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 23. mellékletben,
 - e) a Tpt. 76. §-ában foglalt – a vételi ajánlatba foglalt ellenérték teljesítésének vagy nem teljesítésének tényére vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 25. mellékletben,
 - f) a Tpt. 76/D. § (2) bekezdésében meghatározott – a vételi jog gyakorlására vonatkozó szándékkal kapcsolatos – bejelentési kötelezettségét a 27. mellékletben,

- g) a Tpt. 201/B. §-ában meghatározott – a bennfentes személy által kötött ügylet adatainak az MNB részére történő – bejelentési kötelezettségét a 29. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus úrlapon az (1) bekezdésben meghatározott módon kell teljesítenie.
- (4) A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátójának vagy az értékpapír szabályozott piacra való bevezetését kezdeményező személynek a Tpt. 22. § (6) bekezdésében foglalt – a Tpt. 22. § (4) bekezdés e)–h) pontjában meghatározott esetek kapcsán a bevezetni kívánt értékpapír fajtájára, darabszámára, valamint a forgalomba hozatal okának és körülményének részleteire vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 4. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus úrlapon az (1) bekezdésben meghatározott módon kell teljesítenie.
- (5) A kibocsátónak, az ajánlattevőnek, az értékpapír szabályozott piacra való bevezetését kezdeményező személynek, illetve a forgalmazónak a Tpt. 38. § (5) bekezdésében foglalt – a tájékoztató helyesbítésével (kiegészítésével, módosításával) kapcsolatos tényre vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 9. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus úrlapon az (1) bekezdésben meghatározott módon kell teljesítenie.
- (6) Az árjegyzőnek a Tpt. 61. § (12) bekezdés b) pontján alapuló bejelentési kötelezettségét a 17. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus úrlapon az (1) bekezdésben meghatározott módon kell teljesítenie.
- (7) A befektetési szolgáltatási, kiegészítő szolgáltatási, árutőzsdei szolgáltatási tevékenységet végző személynek
- a) a Tpt. 205. § (1) és (3) bekezdésében meghatározott – a bennfentes kereskedelemre, illetve piacbefolyásolásra utaló adat, tény vagy körülmény MNB részére történő – bejelentési kötelezettségét a 30. mellékletben,
- b) a Tpt. 205. § (4) bekezdésében meghatározott – a bennfentes kereskedelemre, illetve piacbefolyásolásra utaló adat, tény vagy körülmény MNB részére történő bejelentésére kijelölt személy adatainak, vagy azokban bekövetkezett változásokra vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 31. mellékletben meghatározott adattartalmú elektronikus úrlapon az (1) bekezdésben meghatározott módon kell teljesítenie.
- (8) Az elektronikus-úrlaphoz csatolni kell az adat változását, és – amennyiben releváns – a változás hatálybalépésének időpontját alátámasztó dokumentumokat, valamint azokat a jogszabály által előírt dokumentumokat, amelyek a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló törvény alapján az ügyféltől bekérhetők.

4. § (1) A természetes személynek

- a) a Tpt. 61. § (1) bekezdésében foglalt – a közvetlenül és közvetve birtokolt, szavazati jogot biztosító részvény és szavazati jog arányának a Tpt. 61. § (3) bekezdésében meghatározott mérték elérésére, meghaladására vagy ez alá csökkenésére vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 13. mellékletben,
- b) a Tpt. 61. § (8) bekezdésében foglalt – a nyilvánosan működő részvénytársaság természetes személy részvényese által a Tpt. 61. § (7) bekezdése alapján figyelembe nem vett, kollektív befektetési formát megillető szavazati jogra vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 15. mellékletben,
- c) a Tpt. 74. § (8) bekezdésében foglalt – az eladó elállási jogának gyakorlására vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 20. mellékletben,
- d) a Tpt. 76. §-ában foglalt – a vételi ajánlat eredményére vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 22. mellékletben,
- e) a Tpt. 76. §-ában foglalt – a vételi ajánlatba foglalt ellenérték teljesítésének vagy nem teljesítésének tényére vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 24. mellékletben,
- f) a Tpt. 76/D. § (2) bekezdésében foglalt – a vételi jog gyakorlására vonatkozó szándéka vonatkozó – bejelentési kötelezettségét a 26. mellékletben,
- g) a Tpt. 201/B. §-ában meghatározott – a természetes személy, mint bennfentes személy által kötött ügylet adatainak az MNB részére történő – bejelentési kötelezettségét a 28. mellékletben meghatározott adattartalmú ÁNYK-úrlapot alkalmazva, az ügyfélkapun keresztül, az ÁNYK-úrlap benyújtás támogatási szolgáltatás felhasználásával kell teljesítenie.
- (2) Az ÁNYK-úrlaphoz csatolni kell az adat változását, és – amennyiben releváns – a változás hatálybalépésének időpontját alátámasztó dokumentumokat, valamint azokat a jogszabály által előírt dokumentumokat, amelyek a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló törvény alapján az ügyféltől bekérhetők.

- 5. §** (1) Ha a bejelentés kijavítást, kiegészítést igényel, az MNB a bejelentésre kötelezett személyt felszólítja ennek teljesítésére. A bejelentésre kötelezett személy a bejelentés kijavítását, kiegészítését
- a) a 3. §-ban meghatározott bejelentés esetén a 3. § (1) bekezdésében,
- b) a 4. §-ban meghatározott bejelentés esetén a 4. § (1) bekezdésében meghatározott módon, az elektronikus úrlap vagy az ÁNYK-úrlap ismételt kitöltésével, megismételt bejelentésben teljesíti.

- (2) A megismételt bejelentésben hivatkozni kell a korábbi bejelentés számára és a megfelelő rovatban meg kell jelölni a bejelentés megismételt jellegét.
- (3) Ha a bejelentésre kötelezett személy önellenőrzése, belső ellenőrzése vagy egyéb lefolytatott ellenőrzése során kiderül, hogy a korábban bejelentett adatok javítása, módosítása szükséges, a bejelentésre kötelezett személynek a tény feltárásától számítva haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül kell az (1) bekezdésben meghatározott megismételt bejelentést megtennie.

6. § Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Balog Ádám s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 34/2013. (XII. 16.) MNB rendelete
a szervezetek és a Magyar Nemzeti Bank közötti kizárólagos elektronikus kapcsolattartás rendjéről
és technikai feltételeiről, valamint a Magyar Nemzeti Bank által működtetett kézbesítési tárhely
működtetéséről és használatáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 173. § e) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében foglalt feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § E rendelet alkalmazásában:

1. *adminisztrátor*: az ügyfél képviseletében az ERA rendszerben elsőként regisztrált felhasználó;
2. *aláírás-létrehozó eszköz*: az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvény 2. § 3. pontjában meghatározott fogalom;
3. *elektronikus aláíráspolitiká*: a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV. 21.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. rendelet) 2. § 2. pontjában meghatározott fogalom;
4. *elektronikus kapcsolattartás*: a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) és az ügyfél között lévő kétirányú, írásbelinek minősülő elektronikus kapcsolattartás;
5. *elektronikus postaláda*: az ERA rendszer szolgáltatásaként működő, az MNB által az ERA rendszerben regisztrált intézmény számára biztosított kézbesítési tárhely;
6. *elektronikus űrlap*: a Korm. rendelet 2. § 3. pontjában meghatározott fogalom;
7. *ERA rendszer*: az MNB által a hiteles adatok fogadásához kialakított és üzemeltetett, biztonságos kézbesítési szolgáltatásnak minősülő elektronikus kézbesítési rendszer;
8. *felhasználó*: az eljárás megindítására jogosult vagy a bejelentés megtételére kötelezett személy nevében eljáró természetes személy;
9. *külső aláírás-létrehozó eszköz*: olyan aláírás-létrehozó eszköz, amelynek a használatához nem kell bejelentkezni az ERA rendszerbe;
10. *ügyfél*: az eljárás megindítására jogosult vagy a bejelentés megtételére kötelezett személy;
11. *ügyfélkapu*: jogszabályban meghatározott, az ügyfél jelszavas azonosítását biztosító szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatás;
12. *üzemzavar*: a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 172. § n) pontjában meghatározott fogalom.

- 2. §**
- (1) E rendelet szabályait kell alkalmazni azon közigazgatási ügyek esetében, amelyek tekintetében törvény az MNB és az ügyfél között kizárólagos elektronikus kapcsolattartást ír elő.
 - (2) Az elektronikus kapcsolattartás kiterjed
 - a) a kérelemre indult eljárás esetében a kérelem benyújtásától az MNB által az ügy érdemében hozott vagy az ügyet egyéb módon lezáró hatósági döntésnek az ügyféllel történő közléséig terjedő eljárási cselekményekre

és jognyilatkozatokra, a hatósági döntés kijavításával, kiegészítésével, az újrafelvételi eljárással, valamint a hivatalból történő döntés-felülvizsgálattal kapcsolatos eljárásokra;

- b) bejelentés esetén a bejelentésnek az arra kötelezett által történő megtételére vagy megismételt megtételére és az MNB ezzel kapcsolatos visszaigazolására.
- (3) E rendelet szabályait kell alkalmazni az MNB-re és mindazon szervezetekre, amelyek az (1) bekezdés szerinti közigazgatási ügyben ügyfélnek minősülnek.

3. § (1) Azon közigazgatási ügyekben, ahol a törvény az MNB és az ügyfél között kizárólagos elektronikus kapcsolattartást ír elő, a kapcsolattartás az MNB és az ügyfél között az ERA rendszeren keresztül történik.

- (2) Amennyiben az ERA rendszer üzemzavara miatt az ügyfélnek nincs lehetősége a kérelmét, egyéb beadványát, bejelentését elektronikus úton benyújtani az MNB-hez, az üzemzavar elhárításáig a kérelmet, az egyéb beadványt, a bejelentést és azok mellékleteit elektronikus adathordozón, az 5. § (4) bekezdésében meghatározott dokumentum formátumban, az MNB 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. szám alatt működő ügyfélszolgálatán (Telefonszám: 06-40-203-776) vagy postai úton, az MNB 1534 Budapest BKKP Pf. 777 levelezési címére nyújthatja be, illetve teljesítheti.
- (3) Az üzemzavar ideje alatt a bejelentés papír alapon, az MNB 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. szám alatt működő ügyfélszolgálatán (Telefonszám: 06-40-203-776) vagy postai úton, az MNB 1534 Budapest BKKP Pf. 777 levelezési címére is benyújtható, illetve teljesíthető.

4. § (1) Az ERA rendszer az MNB honlapján keresztül elérhető Regisztrációs Adatbázisban az ügyfél képviseletére kijelölt természetes személy által történő előzetes regisztrációt követően vehető igénybe. A regisztráció történhet az 5. § (2) bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelelő elektronikus aláírás használatával (a továbbiakban: tanúsítvány alapú regisztráció) vagy az ügyfélkapun keresztül (a továbbiakban: ügyfélkapus regisztráció).

- (2) Választott felhasználói névként kizárólag az ERA rendszer és az adott felhasználó közötti kapcsolatban alkalmazott felhasználói név szerepelhet. Az ERA rendszer a felhasználói név egyediségét ellenőrzi. A felhasználói név az ERA rendszer használata során csak az új regisztrációval megegyező eljárással változtatható meg.
- (3) Az ERA rendszerben kitöltött regisztrációs űrlapot – amennyiben az ügyfél képviselője adminisztrátorként kíván regisztrálni – nyomtatott formában, az ügyfél cégszerű aláírásával be kell nyújtani az MNB-nek.
- (4) A regisztráció során lefolytatott ellenőrzés alapján az ERA rendszer a regisztrációs kérelemben megadott elektronikus levélcímre küldött elektronikus levélben tájékoztatja a felhasználót a regisztráció sikeréről és megküldi részére a regisztráció aktiválásához szükséges számkódot. Ha az ellenőrzés bármely eleme sikertelen, a regisztrációt kérő az ERA rendszer a regisztráció sikertelenségéről elektronikus levélben tájékoztatja, és a regisztrációs kérelemben megadott adatokat automatikusan törli.
- (5) Az adminisztrátor jogosultsággal rendelkező felhasználó hagyja jóvá vagy utasítja el az adott ügyfélnél a további felhasználók regisztrációs kérelmét, valamint saját adminisztrátori szerepköre megtartása mellett további adminisztrátori jogosultságot adhat az adott ügyfélhez regisztrált további felhasználók részére.
- (6) Az adminisztrátor az általa más felhasználók részére kiadott adminisztrátori jogosultságokat bármikor visszavonhatja.
- (7) Amennyiben csak egy személynek van adminisztrátori jogosultsága, ez a jogosultság az ügyfélnek az ügyfél cégszerű aláírásával ellátott és az MNB-hez nyomtatott formában benyújtott nyilatkozata alapján az abban megjelölt időponttól szűnik meg.

5. § (1) Az ügyfélnek

- a) a kérelem benyújtását vagy a bejelentés megtételét az ERA rendszerben elérhető elektronikus űrlap kitöltésével, valamint a mellékletként meghatározott dokumentumok feltöltésével;
- b) az MNB általi felszólítás alapján a hiánypótlást, a kérelem vagy mellékleteinek alátámasztását, a kérelem vagy mellékleteinek módosítását vagy kiegészítését, továbbá a tényállás tisztázásához szükséges nyilatkozat megtételét az ERA rendszerben elérhető elektronikus űrlap kitöltésével, valamint a mellékletként meghatározott, illetve az MNB által előírt egyéb dokumentumok feltöltésével;
- c) a hatósági döntés kijavításával, kiegészítésével, módosításával, illetve visszavonásával, továbbá az újrafelvételi eljárással kapcsolatos vagy egyéb beadványát az ERA rendszerben elérhető elektronikus űrlap kitöltésével, valamint az ügyfél által csatolni kívánt dokumentumok feltöltésével
- kell teljesíteni.

- (2) A kérelmet, beadványt, bejelentést elektronikus aláírással kell ellátni. Az elektronikus aláírásnál használt aláíró tanúsítvány csak olyan minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvány lehet, amely megfelel az elektronikus aláírás közigazgatási használatához kapcsolódó követelményekről és az elektronikus kapcsolattartás egyes szabályairól szóló 78/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 7. § (1) bekezdésben meghatározott, az ügyfél által használt aláíráshoz tartozó tanúsítvánnyal szemben támasztott követelményeknek.
- (3) A kérelmet, beadványt, bejelentést az ügyfél választása szerint külső aláírás-létrehozó eszköz vagy az MNB által rendelkezésre bocsátott aláírás-létrehozó eszköz alkalmazásával kell elektronikusan aláírni.
- (4) A kérelem, beadvány, bejelentés mellékleteként csak olyan nyílt szabványú, különböző operációs rendszerek alatt működő szoftverekkel olvasható, szöveget, ábrát vagy képet tartalmazó, eszköz-független és felbontás-független formátumú dokumentum csatolható, amelynek a formátuma megfelel az elektronikus ügyintézés részletes szabályairól szóló 85/2012. (IV. 21.) Korm. rendelet 30. §-ában meghatározott követelményeknek. Az alkalmazható dokumentumokra vonatkozó követelményeket az MNB az elektronikus tájékoztatás szabályai szerint közzéteszi.

6. §

- (1) Az ERA rendszer felületére a regisztrált felhasználónévvel és jelszóval lehet belépni.
- (2) Az ERA rendszeren keresztül kérelem vagy egyéb beadvány benyújtására vagy bejelentés megtételére csak az ügyfél nevében eljáró, tanúsítvány alapú regisztrációval rendelkező felhasználó jogosult. Az ügyfélkapus regisztrációval rendelkező felhasználó csak a kérelem vagy a bejelentés összeállítását és az ahhoz kapcsolódó mellékletek csatolását végezheti el.
- (3) Az MNB az ERA rendszeren keresztül – a feltöltött kérelem jogosultsági és technikai ellenőrzésének kedvező eredménye esetén – a kérelem, egyéb beadvány, bejelentés beérkezéséről az érkeztetési számot is tartalmazó automatikus üzenetet küld elektronikus levél formájában a kérelmezőnek. A küldemény beérkezéséről szóló tájékoztatásnak az ERA rendszer által küldött, „feldolgozásra vár” tartalmú üzenet tekintendő. Ha a kérelem a jogosultsági vagy technikai ellenőrzés eredményeként nem küldhető be, erről az ERA rendszer automatikus üzenetben (elektronikus levélben) értesíti a felhasználót.
- (4) Az ERA rendszer által küldött automatikus üzenet átvételi elismervénynek minősül és kérelem esetén az ügyintézési határidő számítása szempontjából az automatikus üzenetben megjelölt időpont tekintendő a kérelem hatósághoz történő beérkezése napjának.

7. §

- (1) Az MNB az ügyféllel közlendő hatósági döntéseit az elektronikus aláírás-politikának megfelelő elektronikus aláírással ellátott hiteles elektronikus irat formájában közli.
- (2) Az MNB az ügyfél részére küldendő dokumentumokat az ERA postaládában helyezi el, amelyet sikeres regisztráció esetén az ERA rendszer az ügyfél részére automatikusan biztosít. Az ERA postaládához az ERA rendszerben regisztrált valamennyi felhasználó hozzáférhet. A dokumentum megtekintéséhez a felhasználónak be kell lépnie az ERA rendszerbe és le kell töltenie a dokumentumot.

8. §

Az MNB a határozat kijavítását az új dokumentum eredeti dokumentumhoz való csatolásával, az elektronikus ügyintézés részletes szabályairól szóló 85/2012. (IV. 21.) Korm. rendelet szabályai szerint végzi el.

9. §

Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Balog Ádám s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 35/2013. (XII. 16.) MNB rendelete az ISIN azonosítóról

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. § (3) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében foglalt feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §**
- (1) A kibocsátó vagy a tőzsdei tevékenységet végző szervezet (a továbbiakban: kérelmező) az ISIN azonosító kiadását – a (4) bekezdésben meghatározott eset figyelembevételével – értékpapír esetén az 1. mellékletben, egyéb tőzsdei termék esetén a 2. mellékletben meghatározott adatok központi értéktárral való közlésével igényli.
 - (2) A kérelmező a központi értéktárral közölt adatok változását, valamint az ISIN azonosító törlését megalapozó körülményt annak bekövetkeztétől számított 5 napon belül bejelenti a központi értéktárnak.
 - (3) Az e rendeletben meghatározott adatokat a kérelmező papír alapú okiraton vagy – a központi értéktár által biztosított esetekben – elektronikus úton juttatja el a központi értéktárhoz. Az adatok papír alapú okiraton történő bejelentésére szolgáló adatlap letölthető a központi értéktár honlapjáról, valamint kérelemre a központi értéktár azt a kérelmező rendelkezésére bocsátja. Az elektronikus úton történő bejelentés a központi értéktár által működtetett felületen keresztül tehető meg.
 - (4) A tőzsdei tevékenységet végző szervezet egyéb tőzsdei termékekre vonatkozóan a (3) bekezdésben meghatározott elektronikus úttól eltérő módon is jogosult az ISIN azonosító iránti kérelmét bejelenteni a központi értéktárhoz. Az ISIN azonosító iránti kérelem beadására és az ISIN azonosító központi értéktár általi kiadására vonatkozó e rendeletben meghatározottól eltérő feltételeket külön megállapodásban kell rögzíteni.
- 2. §**
- (1) Az ISIN azonosítót alkotó – betűkből és számjegyekből álló – jelsorozat tizenkét elemből áll.
 - (2) A jelsorozat első két eleme a kibocsátás országának azonosítására szolgáló latin betű.
 - (3) A jelsorozat harmadik elemtől tizenegyedik elemig terjedő része az értékpapír vagy egyéb tőzsdei termék belföldi azonosító sorszáma.
 - (4) A jelsorozat tizenkettedik eleme az ellenőrzőszám.
 - (5) A (3) bekezdés szerinti azonosító sorszám és a (4) bekezdés szerinti ellenőrzőszám pozitív egész számokból képzett arab számjegyekből áll.
- 3. §**
- (1) Az egy sorozatba tartozó értékpapírok – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – azonos ISIN azonosítóval rendelkeznek.
 - (2) Eltér az egy sorozatba tartozó, később forgalomba hozott értékpapírok ISIN azonosítója a korábban forgalomba hozott értékpapírok ISIN azonosítójától, amennyiben
 - a) az egy sorozaton belül eltérő időpontban forgalomba hozott értékpapírok átmenetileg nem azonos jogokat testesítenek meg, vagy
 - b) tőzsdén már jegyzett értékpapírral azonos értékpapír-sorozatba tartozó értékpapírok forgalomba hozatala esetén a később forgalomba hozott értékpapírok ugyanazon tőzsdére történő bevezetésére nem a forgalomba hozatallal egyidőben kerül sor.
- 4. §**
- (1) A kiadott ISIN azonosítóról és az ahhoz kapcsolódóan nyilvántartott adatokról a központi értéktár igazolást állít ki, amelyet az igény beérkezésétől számított 5 napon belül postai vagy elektronikus úton küld meg a kérelmező részére.
 - (2) A központi értéktár honlapján közzéteszi az általa kiadott ISIN azonosítók listáját.
- 5. §**
- Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Balog Ádám s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

1. melléklet a 35/2013. (XII. 16.) MNB rendelethez

A kérelmező értékpapír-sorozatra vonatkozó ISIN azonosító igénylésekor a következő, az adott értékpapírra vonatkozó adatokat bocsátja a központi értéktár rendelkezésére:

1. A kérelmezőre vonatkozó információk
A kérelmező
 - a) neve,
 - b) postai címe, e-mail címe, telefonszáma.
2. A kibocsátóra vonatkozó információk (befektetési jegy és kockázati tőkealap-jegy esetében az alapkezelőre vonatkozó információk)
A kibocsátó
 - a) teljes neve,
 - b) rövid neve,
 - c) székhelye,
 - d) adószáma,
 - e) cégjegyzékszáma.
3. Az értékpapír-sorozatra vonatkozó információk
 - a) az értékpapír neve,
 - b) az értékpapír előállítási módja: dematerializált/nyomdai úton előállított,
 - c) az értékpapír forgalomba hozatalának módja: nyilvános/zártkörű,
 - d) az értékpapír kibocsátásának időpontja,
 - e) az értékpapír devizaneme,
 - f) az értékpapír névértéke,
 - g) a forgalomba hozott értékpapír-sorozat össznévértéke,
 - h) határozott futamidejű értékpapír esetén az értékpapír lejáratának napja, vagy határozatlan futamidő esetén ennek megjelölése,
 - i) részvényre vonatkozó adatok:
 - részvényfajta,
 - részvényosztály,
 - j) ideiglenes részvényre vonatkozó adatok:
 - részvényfajta,
 - részvényosztály,
 - befizettség (százalékosan vagy névértékben meghatározva),
 - k) hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetében:
 - kibocsátó fajtája: (állam, jegybank, önkormányzat, jogi személyiséggel rendelkező gazdálkodó szervezet vagy jogi személyiséggel rendelkező külföldi gazdálkodó szervezet fióktelepe, nemzetközi szervezet vagy saját joga alapján kötvény kibocsátására jogosult külföldi szervezet, hitelintézet, jelzálog-hitelintézet, egyéb),
 - értékpapír fajtája: (államkötvény, átváltoztatható kötvény, diszkontkincstárjegy, jegybanki kötvény, jegyzési jogot biztosító kötvény, jelzáloglevél, kamatozó kincstárjegy, kincstári államkötvény, kincstári takarékjegy, kötvény, letéti jegy, egyéb),
 - l) befektetési jegy, kockázati tőkealap-jegy, ideiglenes kockázati tőkealap-jegy esetében a befektetési alapra, kockázati tőkealapra vonatkozó információk:
 - befektetési alap/kockázati tőkealap teljes neve,
 - befektetési alap/kockázati tőkealap fajtája: nyílt végű/zárt végű,
 - határozott futamidejű befektetési alap/kockázati tőkealap esetén az alap futamidejének vége.

2. melléklet a 35/2013. (XII. 16.) MNB rendelethez

A kérelmező egyéb tőzsdei termékre vonatkozó ISIN azonosító igénylésekor a következő, az adott tőzsdei termékre vonatkozó adatokat bocsátja a központi értéktár rendelkezésére:

1. A tőzsdei tevékenységet végző szervezetre vonatkozó információk:
A tőzsdei tevékenységet végző szervezet
 - a) teljes neve:
 - b) rövid neve:
 - c) székhelye:
 - d) adószáma:
 - e) cégjegyzékszám:
 - f) kapcsolattartó munkatársának neve:
 - g) kapcsolattartó munkatársának telefonszáma, telefaxszáma, e-mail címe:
2. A termékre vonatkozó információk:
 - a) a termék neve:
 - b) a termék lejárata:
 - c) kötés egység:
 - d) első kereskedési nap:
 - e) utolsó kereskedési nap:
 - f) delivery teljesítés módja: valódi/cash
 - g) kereskedési pénznem:
 - h) elszámolási pénznem:
 - i) a termék típusa: határidős/opciós
 - j) opció típusa: put/call
 - k) opció stílusa: amerikai/európai
 - l) küszöbár:

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 36/2013. (XII. 17.) MNB rendelete
a jegybanki alapkamat mértékéről**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsának döntésére tekintettel a következőket rendelem el:

- 1. §** A jegybanki alapkamat mértéke 3,00%.
- 2. §** (1) Ez a rendelet 2013. december 18-án lép hatályba.
(2) Hatályát veszti a jegybanki alapkamat mértékéről szóló 25/2013. (XI. 26.) MNB rendelet.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 37/2013. (XII. 29.) MNB rendelete
a pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által a jegybanki információs rendszerhez
elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási
kötelezettségekről**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés i) pontjában foglalt felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) és (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** E rendelet hatálya az önkéntes nyugdíjpénztárra, az önkéntes kölcsönös egészségpénztárra, az önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztárra, a magánnyugdíjpénztárra és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményre (a továbbiakban együtt: adatszolgáltató) terjed ki.
- 2. §** (1) Az adatszolgáltató az e rendeletben foglaltak szerint rendszeres adatszolgáltatást (a továbbiakban: felügyeleti jelentés) teljesít a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére.
(2) A felügyeleti jelentés elkészítésének alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi, analitikus és egyéb nyilvántartások képezik.
(3) A felügyeleti jelentés alapjául szolgáló dokumentumokat, a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a felügyeleti jelentés esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.
- 3. §** (1) Az önkéntes nyugdíjpénztár – a (2) és a (3) bekezdésben foglalt eltéréssel – a 2. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre napi, negyedéves, féléves, éves és eseti felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
(2) A végelszámolás alatt álló önkéntes nyugdíjpénztár a 2. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre napi és negyedéves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
(3) A felszámolás alatt álló önkéntes nyugdíjpénztár a 2. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában a felszámolás megkezdését megelőző nappal, mint fordulónappal negyedéves vagy féléves felügyeleti jelentést készít, amelyet a fordulónapot követő 30 munkanapon belül küld meg az MNB részére. A felszámolás időtartama alatt az önkéntes nyugdíjpénztár negyedéves, illetve féléves felügyeleti jelentést nem teljesít.
(4) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 3. melléklet tartalmazza.
- 4. §** (1) Az önkéntes kölcsönös egészségpénztár és önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztár – a (2) és a (3) bekezdésben foglalt eltéréssel – a 4. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre negyedéves, féléves és éves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
(2) A végelszámolás alatt álló önkéntes kölcsönös egészségpénztár és önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztár a 4. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre negyedéves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
(3) A felszámolás alatt álló önkéntes kölcsönös egészségpénztár és önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztár a 4. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában a felszámolás megkezdését megelőző nappal mint fordulónappal negyedéves vagy féléves felügyeleti jelentést készít, amelyet a fordulónapot követő 30 munkanapon belül küld meg az MNB részére. A felszámolás időtartama alatt az önkéntes kölcsönös egészségpénztár és önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztár negyedéves, illetve féléves felügyeleti jelentést nem teljesít.
(4) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat az 5. melléklet tartalmazza.
- 5. §** (1) A magánnyugdíjpénztár – a (2) és a (3) bekezdésben foglalt eltéréssel – a 6. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre napi, negyedéves és éves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
(2) A végelszámolás alatt álló magánnyugdíjpénztár a 6. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre napi és negyedéves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
(3) A felszámolás alatt álló magánnyugdíjpénztár a 6. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában a felszámolás megkezdését megelőző nappal mint fordulónappal negyedéves felügyeleti jelentést készít,

amelyet a fordulónapot követő 30 munkanapon belül küld meg az MNB részére. A felszámolás időtartama alatt a magánnyugdíjpénztár negyedéves felügyeleti jelentést nem teljesít.

- (4) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 7. melléklet tartalmazza.

- 6. §** (1) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény a 8. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre negyedéves és éves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
- (2) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 9. melléklet tartalmazza.

- 7. §** (1) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést az MNB által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva az MNB „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű jelentésfogadó rendszerén (a továbbiakban: KAP rendszer) keresztül teljesíti. A KAP rendszer használatára vonatkozó részletes követelményeket a KAP rendszer Felhasználói kézikönyve tartalmazza, amelyet az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a honlapján tesz közzé.
- (2) A felügyeleti jelentés formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.
- (3) Az adatszolgáltató a feltöltött felügyeleti jelentésről a beérkezés időpontját, érkeztetési számát és a küldeményazonosító K-számát tartalmazó, automatikus „érkeztetett” üzenetet kap.
- (4) A KAP rendszer a beküldött felügyeleti jelentés státuszáról – a feltöltött felügyeleti jelentés jogosultsági, tartalmi és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében – a beküldéstől számított 24 órán belül automatikus üzenetet küld az adatszolgáltatónak. Hibás adatszolgáltatás esetén „visszautasított”, az adatszolgáltatás sikeres teljesítése esetén „feldolgozott” státuszról szóló üzenetet kap az adatszolgáltató.
- (5) Az adatszolgáltatást az MNB akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltató elektronikus úton megküldött felügyeleti jelentése a KAP rendszerben „feldolgozott” státuszt kapott. A „feldolgozott” üzenet tekintendő a teljesítés elfogadásáról szóló tájékoztatásnak.
- (6) Ha a felügyeleti jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, az adott táblát akkor is be kell küldeni. Ilyen esetben a tábla első sorát nulla („0”) értékkel kell kitölteni.

- 8. §** (1) Ha az MNB megállapítja, hogy a felügyeleti jelentés javítást igényel, az adatszolgáltató a javított felügyeleti jelentést az MNB javításra vonatkozó felszólítása kézhezvételétől számított 2 munkanapon belül küldi meg az MNB részére.
- (2) Ha az adatszolgáltató a felügyeleti jelentés teljesítését követően olyan, az adatszolgáltató által – Számviteli politikájában vagy egyéb módon – meghatározott jelentős mértékű eltérést tár fel, amely a 2. § (2) bekezdése szerinti, a felügyeleti jelentés alapjául szolgáló nyilvántartások javítását teszi szükségessé, akkor a felügyeleti jelentést visszamenőleg is, az eltéréssel érintett teljes időszakra vonatkozóan módosítani kell. A jelen bekezdés szerint módosított felügyeleti jelentést az eltérés feltárásától számított 15 munkanapon belül kell az MNB részére megküldeni.

- 9. §** (1) Az adatszolgáltató az akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül köteles benyújtani. Az ERA rendszer használatára vonatkozó szabályokat az engedélyezési, jóváhagyási és nyilvántartásba vételi, törlési eljárásokban, valamint a bejelentések során alkalmazott elektronikus űrlapok benyújtásának technikai feltételeiről szóló MNB rendelet, a használatot segítő útmutatást az ERA rendszer Felhasználói kézikönyve tartalmazza, amelyet az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a honlapján tesz közzé.
- (2) Az akadályoztatás oka lehet különösen
- a) az adatszolgáltatónak a felügyeleti jelentéshez használt informatikai rendszere működési rendellenessége vagy működésképtelensége,
 - b) a felhasználó akadályoztatása a számára kiosztott hozzáférési jogosultság megszűnése miatt,
 - c) a felhasználó akadályoztatása az általa használt elektronikus aláíró tanúsítvány érvénytelensége miatt.
- (3) Az (1) bekezdés szerinti bejelentést az ERA rendszerben elérhető elektronikus űrlap kitöltésével kell teljesíteni, amelyhez – az akadályoztatás jellegétől függően, amennyiben az rendelkezésre áll – mellékletként az akadályoztatás tényét igazoló dokumentumot is fel kell tölteni.
- (4) Az ERA rendszerben korábban már regisztrált felhasználó az (1) bekezdés szerinti bejelentési kötelezettségének érvényes elektronikus aláíró tanúsítvány hiányában is eleget tehet.
- (5) A bejelentés mellékleteként elfogadott dokumentum formátumokat az MNB az ERA rendszerben, az elektronikus tájékoztatás szabályai szerint teszi közzé.

- (6) Ha az adatszolgáltató az ERA rendszer üzemzavara miatt vagy a (2) bekezdés b) pontja esetében bejelentési kötelezettségének elektronikus úton nem tud eleget tenni, az üzemzavar elhárításáig vagy az akadályoztatás megszűnéséig a bejelentést az MNB ügyfélszolgálatán vagy postai úton nyújthatja be az MNB részére.
- (7) A jelen § alkalmazásában
- a) *akadályoztatás*: az adatszolgáltató érdekkörében felmerült okra visszavezethető olyan ténybeli állapot, amelynek a következtében az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést az annak teljesítésére előírt határidőben vagy határnapon nem képes teljesíteni;
 - b) *elektronikus űrlap*: a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV. 21.) Korm. rendelet 2. § 3. pontjában meghatározott fogalom;
 - c) *felhasználó*: az adatszolgáltató nevében eljáró természetes személy;
 - d) *üzemzavar*: a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény 172. § n) pontjában meghatározott fogalom.

10. § Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

11. § A 2013. évre mint tárgyidőszakra vonatkozó, 2014. január 1-jét követően teljesítendő felügyeleti jelentésekre a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete alá tartozó személyeknek és szervezeteknek a Magyar Nemzeti Bank részére teljesítendő egyes kötelezettségeiről, valamint a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 20/2012. (X. 15.) MNB rendelet módosításáról szóló 19/2013. (IX. 27.) MNB rendelet 2. §-ában foglaltakat kell alkalmazni.

12. § E rendelet tervezetének a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a jogszabálytervezetekről folytatott konzultációjáról szóló, 1998. június 29-i 98/415/EK tanácsi határozat 2. cikk (1) bekezdés negyedik francia bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

*1–9. melléklet a 37/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez**

* E rendelet 1–9. melléklete a Magyar Közlöny 2013. évi 219. számának mellékleteként, az MK_13_219_37MNB_mellekl.pdf fájlnev alatt található.

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 38/2013. (XII. 29.) MNB rendelete
a biztosítási piaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés i) pontjában foglalt felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) és (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** E rendelet hatálya a biztosítóra, a független biztosításközvetítőre, a Kártalanítási Alap kezelőjére és a Kártalanítási Számla kezelőjére (a továbbiakban együtt: adatszolgáltató) terjed ki.
- 2. §** (1) Az adatszolgáltató az e rendeletben foglaltak szerint rendszeres adatszolgáltatást (a továbbiakban: felügyeleti jelentés) teljesít a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére.
(2) A felügyeleti jelentés elkészítésének alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi, analitikus és egyéb nyilvántartások képezik.
(3) A felügyeleti jelentés alapjául szolgáló dokumentumokat, a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a felügyeleti jelentés esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.
- 3. §** (1) A biztosító a 2. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre negyedéves és éves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
(2) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 3. melléklet tartalmazza.
- 4. §** (1) A biztosító – a (2) bekezdésben foglaltak kivételével – a 4. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre éves aktuáriusi jelentést teljesít az MNB részére.
(2) Nem köteles éves aktuáriusi jelentést benyújtani az a biztosító egyesület, amely eleget tesz a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 126. § (4) bekezdés b) pontjában foglalt feltételeknek, és nem foglalkoztat vezető biztosításmatematikust.
(3) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat az 5. melléklet tartalmazza.
- 5. §** (1) A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási terméket terjesztő biztosító a 6. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre éves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
(2) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 7. melléklet tartalmazza.
- 6. §** (1) Az összevont alapú felügyelet alá tartozó biztosító a 8. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre negyedéves és éves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
(2) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 9. melléklet tartalmazza.
- 7. §** (1) A független biztosításközvetítő a 10. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre éves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
(2) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 11. melléklet tartalmazza.
- 8. §** (1) A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (a továbbiakban: Gfbtv.) szerinti Kártalanítási Alap kezelője a 12. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre éves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
(2) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 13. melléklet tartalmazza.

- 9. §** (1) A Gfbtv. szerinti Kártalanítási Számla kezelője a 14. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre éves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
- (2) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 15. melléklet tartalmazza.
- 10. §** (1) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést az MNB által meghatározott elektronikus formában, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva az MNB „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű jelentésfogadó rendszerén (a továbbiakban: KAP rendszer) keresztül teljesíti. A KAP rendszer használatára vonatkozó részletes követelményeket a KAP rendszer Felhasználói kézikönyve tartalmazza, amelyet az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a honlapján tesz közzé.
- (2) A felügyeleti jelentés formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.
- (3) Az adatszolgáltató a feltöltött felügyeleti jelentésről a beérkezés időpontját, érkeztetési számát és a küldeményazonosító K-számát tartalmazó, automatikus „érkeztetett” üzenetet kap.
- (4) A KAP rendszer a beküldött felügyeleti jelentés státuszáról – a feltöltött felügyeleti jelentés jogosultsági, tartalmi és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében – a beküldéstől számított 24 órán belül automatikus üzenetet küld az adatszolgáltatónak. Hibás adatszolgáltatás esetén „visszautasított”, az adatszolgáltatás sikeres teljesítése esetén „feldolgozott” státuszról szóló üzenetet kap az adatszolgáltató.
- (5) Az adatszolgáltatást az MNB akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltató elektronikus úton megküldött felügyeleti jelentése a KAP rendszerben „feldolgozott” státuszt kapott. A „feldolgozott” üzenet tekintendő a teljesítés elfogadásáról szóló tájékoztatásnak.
- (6) Ha a felügyeleti jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, az adott táblát akkor is be kell küldeni. Ilyen esetben a tábla első sorát nulla („0”) értékkel kell kitölteni.
- 11. §** (1) Ha az MNB megállapítja, hogy a felügyeleti jelentés javítást igényel, az adatszolgáltató a javított felügyeleti jelentést az MNB javításra vonatkozó felszólítása kézhezvételétől számított 2 munkanapon belül küldi meg az MNB részére.
- (2) Ha az adatszolgáltató a felügyeleti jelentés teljesítését követően olyan, az adatszolgáltató által – a Számviteli politikájában vagy egyéb módon – meghatározott jelentős mértékű eltérést tár fel, amely a 2. § (2) bekezdése szerinti, a felügyeleti jelentés alapjául szolgáló nyilvántartások javítását teszi szükségessé, akkor a felügyeleti jelentést visszamenőleg is, az eltéréssel érintett teljes időszakra vonatkozóan módosítani kell. A jelen bekezdés szerint módosított felügyeleti jelentést az eltérés feltárásától számított 15 munkanapon belül kell az MNB részére megküldeni.
- 12. §** (1) Az adatszolgáltató az akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül köteles benyújtani. Az ERA rendszer használatára vonatkozó szabályokat az engedélyezési, jóváhagyási és nyilvántartásba vételi, törlési eljárásokban, valamint a bejelentések során alkalmazott elektronikus űrlapok benyújtásának technikai feltételeiről szóló MNB rendelet, a használatot segítő útmutatást az ERA rendszer Felhasználói kézikönyve tartalmazza, amelyet az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a honlapján tesz közzé.
- (2) Az akadályoztatás oka lehet különösen
- a) az adatszolgáltatónak a felügyeleti jelentéshez használt informatikai rendszere működési rendellenessége vagy működésképtelensége,
 - b) a felhasználó akadályoztatása a számára kiosztott hozzáférési jogosultság megszűnése miatt,
 - c) a felhasználó akadályoztatása az általa használt elektronikus aláíró tanúsítvány érvénytelensége miatt.
- (3) Az (1) bekezdés szerinti bejelentést az ERA rendszerben elérhető elektronikus űrlap kitöltésével kell teljesíteni, amelyhez – az akadályoztatás jellegétől függően, amennyiben az rendelkezésre áll – mellékletként az akadályoztatás tényét igazoló dokumentumot is fel kell tölteni.
- (4) Az ERA rendszerben korábban már regisztrált felhasználó az (1) bekezdés szerinti bejelentési kötelezettségének érvényes elektronikus aláíró tanúsítvány hiányában is eleget tehet.
- (5) A bejelentés mellékleteként elfogadott dokumentum formátumokat az MNB az ERA rendszerben, az elektronikus tájékoztatás szabályai szerint teszi közzé.
- (6) Ha az adatszolgáltató az ERA rendszer üzemzavara miatt vagy a (2) bekezdés b) pontja esetében bejelentési kötelezettségének elektronikus úton nem tud eleget tenni, az üzemzavar elhárításáig vagy az akadály megszűnéséig a bejelentést az MNB ügyfélszolgálatán vagy postai úton nyújthatja be az MNB részére.

(7) A jelen § alkalmazásában

- a) *akadályoztatás*: az adatszolgáltató érdekkörében felmerült okra visszavezethető olyan ténybeli állapot, amelynek a következtében az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést az annak teljesítésére előírt határidőben vagy határnapon nem képes teljesíteni;
- b) *elektronikus űrlap*: a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV.21.) Korm. rendelet 2. § 3. pontjában meghatározott fogalom;
- c) *felhasználó*: az adatszolgáltató nevében eljáró természetes személy;
- d) *üzemzavar*: a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény 172. § n) pontjában meghatározott fogalom.

13. § Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

14. § A 2013. évre mint tárgyidőszakra vonatkozó, 2014. január 1-jét követően teljesítendő felügyeleti jelentésekre a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete alá tartozó személyeknek és szervezeteknek a Magyar Nemzeti Bank részére teljesítendő egyes kötelezettségeiről, valamint a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 20/2012. (X. 15.) MNB rendelet módosításáról szóló 19/2013. (IX. 27.) MNB rendelet 2. §-ában foglaltakat kell alkalmazni.

15. § E rendelet tervezetének a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a jogszabálytervezetekről folytatott konzultációjáról szóló, 1998. június 29-i 98/415/EK tanácsi határozat 2. cikk (1) bekezdés negyedik francia bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1–15. melléklet a 38/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez*

* E rendelet 1–15. melléklete a Magyar Közlöny 2013. évi 219. számának mellékleteként, az MK_13_219_38MNB_mellekl.pdf fájlnev alatt található.

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 39/2013. (XII. 29.) MNB rendelete a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete alá tartozó személyek és szervezetek törzsadat-bejelentési kötelezettségéről

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés i) pontjában és 173. § d) pontjában, a 3. § (4) bekezdése és az 5. § (2) bekezdése tekintetében a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 173. § e) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § E rendelet hatálya

- a) a hitelintézetre, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásra (a továbbiakban együtt: hitelintézet) és az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepére (a továbbiakban: hitelintézeti fióktelep),

- b) a pénzügyi vállalkozásra és az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepére (a továbbiakban: pénzügyi vállalkozás fióktelepe), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (a továbbiakban: Hpt.) hatálya alá tartozó alkuszra (a továbbiakban: pénzpiaci alkusz),
 - c) a befektetési vállalkozásra és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvényben meghatározott fióktelepre (a továbbiakban: befektetési vállalkozás fióktelepe),
 - d) a biztosítóra,
 - e) a független biztosításközvetítőre,
 - f) a befektetési alapkezelőre és a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló törvényben meghatározott fióktelepre (a továbbiakban: befektetési alapkezelő fióktelepe),
 - g) a központi szerződő félre,
 - h) a kockázati tőkealap-kezelőre,
 - i) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményre,
 - j) az önkéntes nyugdíjpénztárra,
 - k) az önkéntes kölcsönös egészségpénztárra,
 - l) az önkéntes kölcsönös önsegélyező pénztárra,
 - m) a magánnyugdíjpénztárra,
 - n) az elektronikuspénz-kibocsátó intézményre, a pénzforgalmi intézményre, továbbá az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény magyarországi fióktelepére (a továbbiakban: elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény fióktelepe), valamint
 - o) a Posta Elszámoló Központot működtető intézményre (a továbbiakban: PEKMI)
- (a továbbiakban együtt: bejelentésre kötelezett) terjed ki.

2. § E rendelet alkalmazásában

1. *biztosító kisegyesület*: egyesületi formában működő biztosító, amely megfelel a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 126. § (4) bekezdés b) pontjában, valamint a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. § (3) és (4) bekezdésében foglaltaknak;
2. *biztosító nagyegyesület*: egyesületi formában működő biztosító, amely nem felel meg a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 126. § (4) bekezdés b) pontjában, valamint a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet 2. § (3) és (4) bekezdésében foglaltaknak;
3. *elektronikus űrlap*: a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV. 21.) Korm. rendelet 2. § 3. pontjában meghatározott fogalom;
4. *törzsszám*: az adószám első nyolc számjegye.

- 3. §** (1) A bejelentésre kötelezett – a (3) és (4) bekezdésben foglalt kivétellel – az e rendeletben foglalt bejelentési vagy adatszolgáltatási kötelezettségét (a továbbiakban együtt: bejelentési kötelezettség) az 1. és 2. melléklet szerinti törzsdatok elektronikus űrlapokon, a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül történő bejelentésével teljesíti az MNB részére. Az ERA rendszer használatára vonatkozó szabályokat a kötelező elektronikus kapcsolattartással érintett ügyekben a szervezet és a Magyar Nemzeti Bank közötti kizárólagos elektronikus kapcsolattartás rendjéről és technikai feltételeiről, továbbá a Magyar Nemzeti Bank által működtetett kézbesítési tárhely működtetéséről és használatáról szóló MNB rendelet tartalmazza.
- (2) Ha a bejelentésre kötelezett a június 30-i állapotot tükröző bejelentési kötelezettségének teljesítése során azt állapítja meg, hogy az MNB által nyilvántartott, bejelentési kötelezettség alá tartozó törzsdatok naprakészek, akkor a bejelentést az ERA rendszerben elérhető „Adategyezőségi nyilatkozat” elektronikusan hitelesített módon történő megküldésével teljesíti. Az MNB által nyilvántartott adatokat a bejelentésre kötelezett az elektronikus űrlap vagy az „Adategyezőségi nyilatkozat” beküldését megelőzően, az ERA rendszerben elérhető „Törzsdatok bejelentés” szolgáltatáson keresztül ellenőrizheti, és amennyiben az MNB által nyilvántartott adatok módosítása szükséges, a módosítást kezdeményezheti, majd az „Adategyezőségi nyilatkozatot” a megadott határidő figyelembe vételével megküldi az MNB részére.

- (3) A hitelintézet, a hitelintézeti fióktelep, a pénzügyi vállalkozás és a pénzügyi vállalkozás fióktelepe a 2. melléklet III. 1. pontja szerinti, „Pénzügyi közvetítők bejelentése” megnevezésű adatkört (adatkör kód: HPTPK) tartalmazó elektronikus űrlapot az MNB „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű jelentésfogadó rendszerén keresztül küldi meg.
- (4) A tőkepiacról szóló törvény (a továbbiakban: Tpt.) nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó szabályai hatálya alá tartozó bejelentésre kötelezett
- a vezető állású személyeiben bekövetkezett változásra és az újonnan megválasztott vezetőnek az adatszolgáltató bármely értékpapírjából tulajdonában lévő mennyiségére,
 - az általa kibocsátott értékpapírokból az adatszolgáltató vezető állású személyei értékpapír-tulajdonának változására,
 - saját kibocsátású értékpapírjának tulajdonlásában bekövetkezett változásra,
 - a Tpt. szerinti, szavazati jogot biztosító részvény, illetve szavazati jog megszerzéséről vagy elidegenítéséről a bejelentésre kötelezethez érkező tájékoztatásra,
 - az értékpapírjainak szabályozott piacra történő bevezetésére, kivezetésére, átvezetésére vonatkozó adatok bejelentésére vonatkozó kötelezettségét a 3. melléklet szerinti kibocsátói törzsadatoknak az ott meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapokon történő bejelentésével teljesíti az MNB részére.

- 4. §** (1) A bejelentésre kötelezett bejelentési kötelezettsége – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – az MNB által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedésének napjától az MNB engedély visszavonásáról szóló határozat jogerőre emelkedésének napjáig áll fenn.
- (2) A rendeletben meghatározott bejelentési kötelezettségét
- a PEKMI e rendelet hatálybalépésének napjától pénzforgalmi szolgáltató jogállásának megszűnéséig,
 - a hitelintézeti fióktelep, a pénzügyi vállalkozás fióktelepe, a befektetési vállalkozás fióktelepe, a befektetési alapkezelő fióktelepe, valamint az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a pénzforgalmi intézmény fióktelepe működése megkezdésének napjától a tevékenysége befejezésének napjáig teljesíti.
- (3) A bejelentésre kötelezett bejelentési kötelezettségét – a (4) bekezdésben foglalt kivétellel – első alkalommal az MNB által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedését követő 15 munkanapon belül teljesíti.
- (4) A hitelintézeti fióktelep, a pénzügyi vállalkozás fióktelepe, a befektetési vállalkozás fióktelepe, a befektetési alapkezelő fióktelepe, valamint az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény fióktelepe bejelentési kötelezettségét első alkalommal a működésének megkezdésétől számított 15 munkanapon belül teljesíti.

- 5. §** (1) A bejelentésre kötelezett bejelentési kötelezettségét – a (2) bekezdésében foglalt kivétellel – az 1., illetve 2. mellékletben az egyes adatkörökre meghatározott gyakorisággal és határidőben teljesíti.
- (2) A bejelentésre kötelezett a 3. melléklet szerinti kibocsátói törzsadatokat a Tpt.-ben megjelölt határidőben küldi meg az MNB részére.

- 6. §** (1) Az MNB a bejelentési kötelezettséget akkor tekinti teljesítettnek, ha az megfelel az 1–3. mellékletben meghatározott tartalmi követelményeknek.
- (2) Ha az MNB megállapítja, hogy a bejelentés módosítást vagy dokumentummal történő alátámasztást igényel, ennek teljesítésére a bejelentésre kötelezettet felszólítja. A bejelentésre kötelezett a módosított bejelentését, illetve az alátámasztó dokumentumok megküldését egy megismételt bejelentés formájában, az 1–3. melléklet szerinti elektronikus űrlap kitöltésével és benyújtásával teljesíti. A megismételt bejelentésben hivatkozni kell a korábbi bejelentés számára és a megfelelő rovatban meg kell jelölni a bejelentés megismételt jellegét.
- (3) Ha a bejelentésre kötelezett önellenőrzése, belső ellenőrzése vagy egyéb lefolytatott ellenőrzése során megállapításra kerül, hogy a korábban megtett bejelentés módosítása szükséges, a tény feltárásától számítva haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül kell a (2) bekezdésben meghatározott megismételt bejelentést megtennie.
- (4) A bejelentésre kötelezett az MNB felhívására a bejelentési kötelezettség teljesítéséhez szükséges iratokat és a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a bejelentési kötelezettség esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig bármikor köteles az MNB rendelkezésére bocsátani.

- 7. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

Általános törzsadatok

I. Összefoglaló tábla

	Adatkör kódja	Adatkör megnevezése	Bejelentésre kötelezett	B. Bejelentési gyakoriság			Bejelentési határidő
1	KTA1	Intézményi alapadatok	TAK, BAK, BAKF, BV, BVF, FNYSZI, HIT, HITF, PV, PVF, EP, SP, E, PI, PEKMI, F, BIZ, BK, KISEGY, NAGYEGY, OP, MP, KSZF	V	É		változás esetén: a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 15 munkanapon belül az éves bejelentési kötelezettség tekintetében: a tárgyév június 30-ra vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig
2	KTA2	Vezető állású személyek, vezető tisztségviselők és kötelező alkalmazottak	TAK, BAK, BAKF, BV, BVF, FNYSZI, HIT, HITF, PV, PVF, EP, SP, E, PI, PEKMI, F, BIZ, BK, KISEGY, NAGYEGY, OP, MP, KSZF	V	É		változás esetén: a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése

							hiányában a változást követő 15 munkanapon belül
							az éves bejelentési kötelezettség tekintetében: a tárgyév június 30-ra vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig
3	KTA3	Befolyással rendelkezők	BAK, BAKF, BV, BVF	V	É	FÉ	változás esetén: a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 15 munkanapon belül az éves bejelentési kötelezettség tekintetében: a tárgyév június 30-ra vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig a féléves bejelentési kötelezettség tekintetében: a tárgyév december 31-re

							vonatkozóan, a tárgyévet követő év január 15. napjáig
			FNYSZI, HIT, PV, PVF, E, PI, PEKMI, F, BIZ, KSZF	V	É		változás esetén: a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak alapján meghozott MNB hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 15 munkanapon belül az éves bejelentési kötelezettség tekintetében: a tárgyév június 30-ra vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig
4	KTA4	Könyvvizsgáló adatai	TAK, BAK, BV, FNYSZI, HIT, HITF, PV, PVF, EP, SP, E, PI, PEKMI, F, BIZ, KISEGY, NAGYEGY, OP, MP, KSZF	V	É		változás esetén: a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 15 munkanapon belül; az éves bejelentési

								kötelezettség tekintetében: a tárgyév június 30-ra vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig
5	KTA5	Kiszervezés/megbízás adatok	BAK, BV, FNYSZI, HIT, HITF, PV, PVF, EP, SP, E, PI, PEKMI, F, OP, MP, KISEGY	V	É			változás esetén: a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 15 munkanapon belül; az éves bejelentési kötelezettség tekintetében: a tárgyév június 30-ra vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig
			BIZ, NAGYEGY				NÉ	I-III. negyedév tekintetében: tárgynegyedévet követő hónap 15. munkanapja; IV. negyedév tekintetében: tárgynegyedévet követő év január 31.

II. Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések

Gyakoriság	Éves	É
	Féléves	FÉ
	Negyedéves	NÉ
	Változás esetén	V
Bejelentésre kötelezett	Kockázati tőkealap-kezelő	TAK
	Befektetési alapkezelő	BAK
	Befektetési alapkezelő fióktelepe	BAKF
	Befektetési vállalkozás	BV
	Befektetési vállalkozás fióktelepe	BVF
	Központi szerződő fél	KSZF
	Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény	FNYSZI
	Független biztosításközvetítő	BK
	Hitelintézet (részvénytársaság és szövetkezet)	HIT
	Hitelintézeti fióktelep	HITF
	Pénzügyi vállalkozás	PV
	Pénzügyi vállalkozás fióktelepe	PVF
	Pénzpiaci alkusz	PA
	Önkéntes kölcsönös egészségpénztár	EP
	Önkéntes kölcsönös önsegélyező pénztár	SP
	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény	E
	Pénzforgalmi intézmény	PI
	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vagy pénzforgalmi intézmény fióktelepe	F
	Postai Elszámoló Központot Működtető Intézmény	PEKMI
	Biztosító (részvénytársaság)	BIZ
	Biztosító nagyegyesület	NAGYEGY
	Biztosító kisegyesület	KISEGY
	Önkéntes nyugdíjpénztár	OP
	Magánnyugdíjpénztár	MP

III. Az általános törzsadatok bejelentésére szolgáló egyes adatkörök

1. KTA1 Intézményi alapadatok

KTA101 Az intézmény neve

KTA102 Az intézmény régi neve

KTA103 Rövid név

KTA104 Névváltozás időpontja (csak EP, SP, OP, MP tölti ki)

KTA105 Cégforma/Ágazat (pénztárak esetében)

KTA106 Törzsszám

KTA107 Intézmény jogi státusza

KTA108 Székhely

KTA109 Levelezési cím

KTA110 Telefon

KTA111 Telefax

KTA112 E-mail

KTA113 Weblap

KTA114 Cégjegyzékszám/Bírószági végzés száma (EP, SP, OP, MP, NAGYEGY, KISEGY esetén töltendő ki)

KTA115 Cégbírószági bejegyzés kelte/Bírószági végzés kelte/(EP, SP, OP, MP, NAGYEGY, KISEGY esetén töltendő ki) (éééé.hh.nn)

KTA116 Alapítás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA117 Jogi státusz változás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA118 Jegyzett/Dotációs tőke összesen (BV, BVF, HITF esetén töltendő ki)

KTA119 Jegyzett/dotációs tőke pénzbeni (BV, BVF, HITF esetén töltendő ki)

KTA120 Szolgáltatás/tevékenység kezdete (éééé.hh.nn) (PI, E, F, PEKMI esetén nem töltendő ki)

KTA121 Szolgáltatás/tevékenység vége (éééé.hh.nn) (PI, E, F, PEKMI esetén nem töltendő ki)

KTA122 Az MNB felé teljesítendő adatszolgáltatásért felelős személy (mandátumának kezdete, vége)

KTA123 Neve

KTA124 Telefonszáma

KTA125 E-mail címe

KTA126 az MNB-vel való kapcsolattartásért felelős személy (mandátumának kezdete, vége)

KTA127 Neve

KTA128 Telefonszáma

KTA129 E-mail címe

KTA130 Fogyasztóvédelmi kapcsolattartó (mandátumának kezdete, vége) (TAK esetén nem töltendő ki)

KTA131 Neve

KTA132 Telefonszáma

KTA133 E-mail címe

KTA134 Hivatalos levél címzettje (HITF, PVF, BVF, BAKF, F esetén töltendő ki)

KTA135 Neve

KTA136 Telefonszáma

KTA137 E-mail címe

KTA 138 Hivatali beosztása

2. KTA2 Vezető állású személyek, vezető tisztségviselők és kötelező alkalmazottak

KTA201 Bejelentés oka

KTA202 Név

KTA203 Születési név

KTA204 Anyja neve

KTA205 Születési helye

KTA206 Születési ideje (éééé.hh.nn)

KTA207 Személyi igazolvány száma (BV, BVF, BAK, BAKF, TAK esetén nem töltendő ki)

KTA208 Útleve száma (BV, BVF, BAK, BAKF, TAK esetén nem töltendő ki)

KTA209 Egyéb azonosító dokumentum megnevezése (BV, BVF, BAK, BAKF, TAK esetén nem töltendő ki)

KTA210 Egyéb azonosító dokumentum száma (BV, BVF, BAK, BAKF, TAK esetén nem töltendő ki)

KTA211 Állampolgársága

KTA212 Legmagasabb iskolai végzettsége (csak BIZ, NAGYEGY, KISEGY, BK TAK esetén töltendő ki)

KTA213 Lakcíme

KTA214 Tisztség megnevezése/ Alkalmazotti pozíció (FNYSZI esetén töltendő ki) megnevezése

KTA215 Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)

KTA216 Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)

KTA217 Újra választás dátuma (éééé.hh.nn)

KTA218 Első számú vezető (OP, MP, EP, SP, FNYSZI esetén nem töltendő ki)

KTA219 Vezető tisztségviselő / Vezető beosztásának minősülő tisztség

KTA220 Képviselési joggal rendelkezik (OP, MP, EP, SP, FNYSZI töltendő ki)

KTA221 Céggjegyzési joggal rendelkezik (BV, BVF esetén nem töltendő ki)

KTA222 Tisztség betöltésének alapja (BV, BVF esetén nem töltendő ki)

KTA223 Az intézmény alkalmazottja

KTA224 Tisztségviselő-mentesítés jogcíme (csak MP, OP, SP, EP esetén töltendő ki)

KTA225 Mentés kezdő időpontja (csak MP, OP, SP, EP esetén töltendő ki)

KTA226 Mentés végének időpontja (csak MP, OP, SP, EP esetén töltendő ki)

KTA 227 Tisztségviselő email címe

KTA 228 Tisztségviselő telefonos elérhetősége

3. KTA3 Befolyással rendelkezők (NAGYEGY, KISEGY, BK, OP, SP, MP, EP, TAK, HITF esetén nem töltendő ki)**KTA3A Befolyásoló adatai (ha a befolyásoló természetes személy)**

KTA3A01 Befolyásoló neve

KTA3A02 Születési név

KTA3A03 Születési helye

KTA3A04 Születési ideje (éééé.hh.nn)

KTA3A05 Anyja neve

KTA3A06 Lakcím

KTA3B01 Befolyás típusa: Közvetlen tulajdonlason alapuló befolyás

KTA3B02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA3B03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)

KTA3B04 Tulajdoni rész (%)

KTA3B05 Tulajdoni rész (Ft)

KTA3B06 Értékpapír neve

KTA3B07 Értékpapír ISIN azonosítója

KTA3B08 Értékpapír mennyisége (db)

KTA3B09 Szavazati jog (%)

KTA3C01 Befolyás típusa: Közvetett tulajdonláson alapuló befolyás

KTA3C02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA3C03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)

KTA3C04 Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai

KTA3C05 Név

KTA3C06 Törzsszám

KTA3C07 Székhely

KTA3C08 Befolyásoló köztes vállalkozásban fennálló közvetlen tulajdoni része (%)

KTA3C09 Befolyásoló köztes vállalkozásban fennálló közvetlen szavazati joga (%)

KTA3D01 Befolyás típusa: Közeli hozzátartozón keresztül közvetett befolyás

KTA3D02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA3D03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)

KTA3D04 A közeli hozzátartozó adatai

KTA3D05 Név

KTA3D06 Születési helye

KTA3D07 Születési ideje (éééé.hh.nn)

KTA3D08 Anyja neve

KTA3D09 Lakcím

KTA3D10 Közeli hozzátartozó tulajdoni része (Ft)

KTA3D11 Közeli hozzátartozó tulajdoni része (%)

KTA3D12 Közeli hozzátartozó szavazati joga (%)

KTA3E01 Befolyás típusa: Szavazat-átruházási megállapodáson alapuló befolyás

KTA3E02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA3E03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)

KTA3E04 A megállapodásban részes másik fél adatai

KTA3E05 Átadó vagy átvevő

KTA3E06 Név

KTA3E07 Születési helye

KTA3E08 Születési ideje (éééé.hh.nn)

KTA3E09 Anyja neve

KTA3E10 Törzsszám (csak nem természetes személy esetén töltendő ki)

KTA3E11 Székhely/ Lakcím

KTA3E12 Átadott/átvett szavazat mértéke (%)

KTA3F01 Befolyás típusa: Együttszavazási megállapodáson alapuló befolyás

KTA3F02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA3F03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)

KTA3F04 Megállapodó fél adatai

KTA3F05 Név

KTA3F06 Születési helye

KTA3F07 Születési ideje (éééé.hh.nn)

KTA3F08 Anyja neve

KTA3F09 Törzsszám (csak nem természetes személy esetén töltendő ki)

KTA3F10 Székhely/ Lakcím

KTA3F11 A megállapodás alapján gyakorolható plusz szavazati jog (%)

KTA3G01 Befolyás típusa: Egyéb befolyás

KTA3G02 Befolyás jogalapja

KTA3H01 Befolyásoló adatai (ha a befolyásoló nem természetes személy)

KTA3H02 Befolyásoló neve

KTA3H03 Törzsszám

KTA3H04 Székhely

KTA3I01 Befolyás típusa: Közvetlen tulajdonláson alapuló befolyás

KTA3I02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA3I03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)

KTA3I04 Tulajdoni rész (%)

KTA3I05 Tulajdoni rész (Ft)

KTA3I06 Értékpapír neve

KTA3I07 Értékpapír ISIN azonosítója

KTA3I08 Értékpapír mennyisége

KTA3I09 Szavazati jog (%)

KTA3J01 Befolyás típusa: Közvetett tulajdonláson alapuló befolyás

KTA3J02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA3J03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)

KTA3J04 Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai

KTA3J05 Név

KTA3J06 Törzsszám

KTA3J07 Székhely

KTA3J08 Befolyásoló köztes vállalkozásban fennálló közvetlen tulajdona (%)

KTA3J09 Befolyásoló köztes vállalkozásban fennálló közvetlen szavazati joga (%)

KTA3K01 Befolyás típusa: Szavazat-átruházási megállapodáson alapuló befolyás

KTA3K02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA3K03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)

KTA3K04 A megállapodásban részes másik fél adatai

KTA3K05 Átadó vagy átvevő

KTA3K06 Név

KTA3K07 Születési helye

KTA3K08 Születési ideje (éééé.hh.nn)

KTA3K09 Anyja neve

KTA3K10 Törzsszám (csak nem természetes személy esetén töltendő ki)

KTA3K11 Székhely/ Lakcím

KTA3K12 Átadott/átvett szavazat mértéke (%)

KTA3L01 Befolyás típusa: Együttszavazási megállapodáson alapuló befolyás

KTA3L02 Befolyás-változás időpontja (éééé.hh.nn)

KTA3L03 Befolyás-változás iránya (növekedés, csökkenés vagy adategyeztetés)

KTA3L04 Megállapodó fél adatai

KTA3L05 Név

KTA3L06 Születési helye

KTA3L07 Születési ideje (éééé.hh.nn)

KTA3L08 Anyja neve

KTA3L09 Törzsszám (csak nem természetes személy esetén töltendő ki)

KTA3L10 Székhely/Lakcím

KTA3L11 A megállapodás alapján gyakorolható plusz szavazati jog (%)

KTA3M01 Befolyás típusa: Egyéb befolyás

KTA3M02 Befolyás jogalapja

4. KTA4 Könyvvizsgáló adatai (BVF, BAKF, BK nem tölti)**KTA4A01 Könyvvizsgáló társaság neve**

KTA4A02 Megbízás kezdete (éééé.hh.nn)

KTA4A03 Megbízás vége (éééé.hh.nn)

KTA4A04 Törzsszám

KTA4A05 Székhely

KTA4A06 Telefon

KTA4A07 Telefax

KTA4A08 E-mail

KTA4A09 Weblap

KTA4A10 Kamarai tagság száma

KTA4A11 Kamarai státusz

KTA4A12 Pénzügyi intézményi minősítés száma

KTA4A13 Biztosítási minősítés száma

KTA4A14 Pénztári minősítés száma

KTA4A15 Befektetési vállalkozási minősítés száma

KTA4A16 IFRS minősítés száma

KTA4A17 Kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn)

KTA4A18 Kamarai tagság vége (éééé.hh.nn) (csak OP, MP, SP, EP BV, FNYSZI esetén töltendő ki)

KTA4B01 Könyvvizsgáló személy neve

KTA4B02 Megbízás kezdete (éééé.hh.nn)

KTA4B03 Megbízás vége (éééé.hh.nn)

KTA4B04 Születési név (BV, BVF, BAK, BAKF, TAK esetén nem töltendő ki)

KTA4B05 Anyja neve (BV, BVF, BAK, BAKF, TAK esetén nem töltendő ki)

KTA4B06 Születési helye (BV, BVF, BAK, BAKF, TAK esetén nem töltendő ki)

KTA4B07 Születési ideje (BV, BVF, BAK, BAKF, TAK esetén nem töltendő ki)

KTA4B08 Lakcím (BV, BVF, BAK, BAKF, TAK esetén nem töltendő ki)

KTA4B09 Kamarai tagság száma (OP, MP, SP, EP, FNYSZI esetén nem töltendő ki)

KTA4B10 Kamarai státusz

KTA4B11 Pénzügyi intézményi minősítés száma

KTA4B12 Biztosítási minősítés száma

KTA4B13 Pénztári minősítés száma

KTA4B14 Befektetési vállalkozási minősítés száma

KTA4B15 IFRS minősítés száma

KTA4B16 Kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn)

KTA4B17 Kamarai tagság vége (éééé.hh.nn) (csak MP, OP, SP, EP, BV, FNYSZI esetén töltendő ki)

KTA4C01 Helyettes könyvvizsgáló személy neve (MP, OP, SP, EP, FNYSZI esetén nem töltendő ki)

KTA4C02 Megbízás kezdete (éééé.hh.nn)

KTA4C03 Megbízás vége (éééé.hh.nn)

KTA4C04 Születési név (BV, BVF, BAK, BAKF, TAK esetén nem töltendő ki)

KTA4C05 Anyja neve (BV, BVF, BAK, BAKF, TAK esetén nem töltendő ki)

KTA4C06 Születési helye (BV, BVF, BAK, BAKF, TAK esetén nem töltendő ki)

KTA4C07 Születési ideje (BV, BVF, BAK, BAKF, TAK esetén nem töltendő ki)

KTA4C08 Lakcím (BV, BVF, BAK, BAKF, TAK esetén nem töltendő ki)
KTA4C09 Kamarai tagság száma
KTA4C10 Kamarai státusz
KTA4C11 Pénzügyi intézményi minősítés száma
KTA4C12 Biztosítási minősítés száma
KTA4C13 Pénztári minősítés száma
KTA4C14 Befektetési vállalkozási minősítés száma
KTA4C15 IFRS minősítés száma
KTA4C16 Kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn)
KTA4C17 Kamarai tagság vége (éééé.hh.nn) (csak BV esetén töltendő ki)

5. KTA5 Kiszervezés/Megbízás (BVF, BAKF, TAK, BK esetén nem töltendő ki)

KTA5A01 Kiszervezés/Megbízás (OP, MP, EP, SP, FNYSZI esetében töltendő ki)
KTA5A02 Kiszervezett tevékenységet végző intézmény / Megbízott intézmény (OP, SP, MP, EP, FNYSZI esetén töltendő ki) neve
KTA5A03 Törzsszám
KTA5A04 Székhely
KTA5A05 Telefon
KTA5A06 Telefax
KTA5A07 E-mail
KTA5A08 Weblap
KTA5A09 Kiszervezett tevékenység megnevezése/ Megbízás típusa (OP, SP, MP, EP, FNYSZI esetén töltendő ki)
KTA5A10 Kiszervezés kezdete (éééé.hh.nn)
KTA5A11 Kiszervezés vége (éééé.hh.nn)
KTA5B01 Kiszervezett tevékenységet végző egyéni vállalkozó / Kiszervezett tevékenységet végző személy neve (BAK, BV esetén töltendő ki) / Megbízott személy neve (OP, SP, MP, EP, FNYSZI esetén töltendő ki)
KTA5B02 Születési neve (BV, BAK, BVF, BAKF esetén nem töltendő ki)
KTA5B03 Adószám (BV, BAK, BVF, BAKF esetén nem töltendő ki)
KTA5B04 Anyja neve (BV, BAK, BVF, BAKF esetén nem töltendő ki)
KTA5B05 Születési helye (BV, BAK, BVF, BAKF esetén nem töltendő ki)
KTA5B06 Születési ideje (éééé.hh.nn) (BV, BAK, BVF, BAKF esetén nem töltendő ki)
KTA5B07 Lakcím (BV, BAK, BVF, BAKF esetén nem töltendő ki)
KTA5B08 Kiszervezett tevékenység megnevezése/ Megbízás típusa (OP, SP, MP, EP, FNYSZI esetén töltendő ki)
KTA5B09 Megbízás/kiszervezés kezdete (éééé.hh.nn)
KTA5B10 Megbízás/kiszervezés vége (éééé.hh.nn)

Speciális törzsadatok

I. Összefoglaló tábla

	Adatkör kódja	Adatkör megnevezése	Bejelentésre kötelezett	Bejelentési gyakoriság			Bejelentési határidő
1	HPTPK	Pénzügyi közvetítők bejelentése	HIT, HITF, PV, PVF	V			a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 5 munkanapon belül
2	KTAPK	Pénzpiaci alkuszok alvállalkozóinak bejelentése	PA	V			a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 5 munkanapon belül
3	KTBI	Biztosító egyesületek speciális törzsadatai	KISEGY, NAGYEGY		É		a tárgyév június 30-ra vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig

4	KTBK	Független biztosításközvetítők speciális törzsadatai	BK	V	É	változás esetén: a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 15 munkanapon belül; az éves bejelentési kötelezettség tekintetében: a tárgyév június 30-ára vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig
5	KTPT	Pénztárak speciális törzsadatai	EP, SP, OP, MP	V	É	változás esetén: a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 15 munkanapon belül; az éves bejelentési kötelezettség tekintetében: a tárgyév június 30-ára vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig

6	KTFNY	Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények speciális törzsadatai	FNYSZI	V	É	változás esetén: a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 15 munkanapon belül; az éves bejelentési kötelezettség tekintetében: a tárgyév június 30-ára vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig
7	KTBV	Befektetési vállalkozások és befektetési vállalkozások fióktelepe speciális törzsadatai	BV, BVF, befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező HIT és HITF	V	É	változás esetén: a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 15 munkanapon belül az éves bejelentési kötelezettség tekintetében: a tárgyév június 30-ára vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig
8	KTHPV	Hitelintézetek, hitelintézeti fióktelepek, pénzügyi vállalkozások és pénzügyi vállalkozások fióktelepei speciális törzsadatai	HIT, HITF, PV, PVF	V	É	változás esetén: a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 15 munkanapon

						belül; az éves bejelentési kötelezettség tekintetében: a tárgyév június 30- ra vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig
9	KTPI	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény fióktelepe, valamint a PEKMI speciális törzsadatai	E, PI, PEKMI, F	V	É	változás esetén: a bejelentésre irányadó szakágazati törvény vagy az annak alapján meghozott hatósági döntés eltérő rendelkezése hiányában a változást követő 15 munkanapon belül az éves bejelentési kötelezettség tekintetében: a tárgyév június 30- ra vonatkozóan, a tárgyév július 20. munkanapjáig

II. Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések

Gyakoriság	Éves	É
	Változás esetén	V
Bejelentésre kötelezett	Kockázati tőkealap-kezelő	TAK
	Befektetési alapkezelő	BAK
	Befektetési alapkezelő fióktelepe	BAKF
	Befektetési vállalkozás	BV
	Befektetési vállalkozás fióktelepe	BVF
	Központi szerződő fél	KSZF
	Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény	FNYSZI
	Független biztosításközvetítő	BK
	Hitelintézetek (részvénytársaságok és szövetkezetek)	HIT
	Hitelintézeti fióktelep	HITF
	Pénzügyi vállalkozás	PV
	Pénzügyi vállalkozás fióktelepe	PVF
	Pénzpiaci alkusz	PA
	Egészségpénztár	EP
	Önsegélyező pénztár	SP
	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény	E
	Pénzforgalmi intézmény	PI
	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vagy pénzforgalmi intézmény fióktelepe	F
	Postai Elszámoló Központot Működtető Intézmény	PEKMI
	Biztosító (részvénytársaság)	BIZ
	Biztosító nagyegyesület	NAGYEGY
	Biztosító kisegyesület	KISEGY
	Önkéntes nyugdíjpénztár	OP
	Magánnyugdíjpénztár	MP

III. A speciális törzsadatok bejelentésére szolgáló egyes adatkörök

1. HPTPK Pénzügyi közvetítők bejelentése (HIT, HITF, PV, PVF)

HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai

HPTPK1xxxx1 Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz

HPTPK1xxxx11 Megbízó pénzügyi intézmény neve

HPTPK1xxxx12 Megbízó pénzügyi intézmény törzsszáma

HPTPK1xxxx2 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő)

HPTPK1xxxx21 Közvetítő neve

HPTPK1xxxx22 Közvetítő törzsszáma

HPTPK1xxxx23 Székhelye

HPTPK1xxxx231 Irányítószám

HPTPK1xxxx232 Város

HPTPK1xxxx233 Utca, házszám, emelet, ajtó

HPTPK1xxxx234 Ország

HPTPK1xxxx24 Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db)

HPTPK1xxxx251 Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)

HPTPK1xxxx252 Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége (éééé.hh.nn)

HPTPK1xxxx261 Közvetítő típusa

HPTPK1xxxx262 Közvetítő státusza

HPTPK1xxxx263 Függő közvetítő (függő ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)

HPTPK1xxxx2631 Hpt. 6. § 120. pont a) alpont

HPTPK1xxxx2632 Hpt. 6. § 120. pont b) alpont

HPTPK1xxxx2633 Hpt. 6. § 120. pont c) alpont

HPTPK1xxxx2634 Behajtás, követeléskezelés

HPTPK1xxxx2635 Egyéb tevékenység

HPTPK1xxxx264 Vezető állású személyek száma (db) (Csak független közvetítők esetén töltendő)

HPTPK1xxxx271 Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai

HPTPK1xxxx2711 Határozat száma

HPTPK1xxxx2712 Engedély kelte (éééé.hh.nn)

HPTPK1xxxx3 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő)

HPTPK1xxxx31 Közvetítő neve

HPTPK1xxxx32 Közvetítő törzsszáma

HPTPK1xxxx33 Székhelye

HPTPK1xxxx331 Irányítószám

HPTPK1xxxx332 Város

HPTPK1xxxx333 Utca, házszám, emelet, ajtó

HPTPK1xxxx334 Ország

HPTPK1xxxx34 Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db)

HPTPK1xxxx351 Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)

HPTPK1xxxx352 Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége (éééé.hh.nn)

HPTPK1000361 Közvetítő típusa

HPTPK1000362 Közvetítő státusza

HPTPK1000363 Függő közvetítő (függő ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)

HPTPK10003631 Hpt. 6. § 120. pont a) alpont

HPTPK10003632 Hpt. 6. § 120. pont b) alpont

HPTPK10003633 Hpt. 6. § 120. pont c) alpont

HPTPK10003634 Behajtás, követeléskezelés

HPTPK10003635 Egyéb tevékenység

HPTPK364 Vezető állású személyek száma (db) (Csak független közvetítők esetén töltendő.)

HPTPK371 Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai

HPTPK3711 Határozat száma

HPTPK3712 Engedély kelte (éééé.hh.nn)

HPTPK1xxxx4 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő)

HPTPK1xxxx41 Közvetítő neve

HPTPK1xxxx42 Közvetítő törzsszáma

HPTPK1xxxx43 Székhelye

HPTPK1xxxx431 Irányítószám

HPTPK1xxxx432 Város

HPTPK1xxxx433 Utca, házszám, emelet, ajtó

HPTPK1xxxx434 Ország

HPTPK1xxxx44 Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db)

HPTPK1xxxx451 Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)

HPTPK1xxxx452 Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége (éééé.hh.nn)

HPTPK1xxxx461 Közvetítő típusa

HPTPK1xxxx462 Közvetítő státusza

PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye

PKTEV1xxxx1 Közvetítő neve

PKTEV1xxxx2 Törzsszáma

PKTEV1xxxx31 Irányítószám

PKTEV1xxxx32 Város

PKTEV1xxxx33 Utca, házszám, emelet, ajtó

PKTEV1xxxx34 Ország

PKTEV1xxxx41 Tevékenység hely működés kezdete (éééé.hh.nn)

PKTEV1xxxx42 Tevékenység hely működés vége (éééé.hh.nn)

PKVEZ Független közvetítők vezető állású személyei

PKVEZ1xxxx1 Közvetítő neve

PKVEZ1xxxx2 Törzsszáma

PKVEZ1xxxx301 Vezető állású személy neve

PKVEZ1xxxx302 Anyja neve

PKVEZ1xxxx303 Születési helye

PKVEZ1xxxx304 Születési ideje (éééé.hh.nn)

PKVEZ1xxxx305 Vezető beosztásának minősülő tisztség megnevezése

PKVEZ1xxxx3051 Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)

PKVEZ1xxxx3052 Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)

2. KTAPK Pénzpiaci alkuszok alvállalkozóinak bejelentése**KTAPK1 Pénzügyi közvetítők adatai****KTAPK101 Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz**

KTAPK102 Alkusz neve

KTAPK103 Alkusz törzsszáma

KTAPK104 Pénzügyi közvetítő adatai (Alkusz alatt álló szereplő)

KTAPK105 Közvetítő neve

KTAPK106 Törzsszáma

KTAPK107 Székhelye

KTAPK108 Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db)

KTAPK109 Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)

KTAPK110 Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége (éééé.hh.nn)

KTAPK111 Közvetítő típusa

KTAPK112 Közvetítő státusza

KTAPK2 Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye

KTAPK201 Közvetítő neve

KTAPK202 Törzsszáma

KTAPK203 Tevékenység helye

KTAPK204 Tevékenység hely működés kezdete (éééé.hh.nn)

KTAPK205 Tevékenység hely működés vége (éééé.hh.nn)

3. KTBI Biztosító egyesületek speciális törzsadatai

KTBI101 Éves átlagos taglétszám

4. KTBK Független biztosításközvetítők speciális törzsadatai**KTBK1 Intézményi alapadatok**

KTBK101 Külföldi fiók neve

KTBK102 Külföldi fiók címe

KTBK103 Külföldi képviselő neve

KTBK104 Külföldi képviselő címe

KTBK105 Egyéb tényleges tevékenység végzésére szolgáló hely címe

KTBK2 Tulajdoni részesedés más független biztosításközvetítőben

KTBK201 Tulajdonolt intézmény adatai

KTBK202 Tulajdonolt intézmény neve

KTBK203 Törzsszám

KTBK204 Székhely

KTBK205 Tulajdonszerzés időpontja

KTBK206 Tulajdon megszűnésének időpontja

KTBK207 Tulajdoni rész %

KTBK208 Tulajdoni rész Ft

5. KTPT Pénztárak speciális törzsadatai**KTPT1 Intézményi alapadatok**

KTPT101 Pénztárt alapító intézmény neve

KTPT102 Törzsszám

KTPT103 Székhely

KTPT104 Tevékenység típusa

KTPT105 Kiegészítő vállalkozási tevékenység

KTPT106 Számlavezető intézmény neve

KTPT107 Törzsszám

KTPT108 Pénzforgalmi számla száma

KTPT109 Számlanyitás dátuma

KTPT110 Számla megszüntetésének dátuma

KTPT2 Jogutódlás adatok

KTPT201 Bejelentő intézmény neve

KTPT202 Törzsszám

KTPT203 Érintett intézmény szerepe

KTPT204 Átalakulásról határozó közgyűlés időpontja

KTPT205 Átalakulás napja

KTPT206 Jogutódlás típusa

KTPT207 Jogutódlásban érintett másik intézmény neve

KTPT208 Törzsszám

KTPT209 Székhelye

KTPT210 Másik érintett intézmény szerepe

KTPT211 Átalakulásról határozó közgyűlés időpontja

KTPT3 Telephely adatok

KTPT301 Telephely neve

KTPT302 Címe

KTPT303 Telefon

KTPT304 Telefax

KTPT305 E-mail

KTPT306 Weblap

KTPT307 Tevékenység megkezdésének időpontja

KTPT308 Tevékenység befejezésének időpontja

KTPT4 Pénztár tagdíjmegosztása

KTPT41 Fedezeti tartalék/alap

KTPT411 Tagdíj-megosztási arány (%)

KTPT412 Megosztás elve

KTPT413 Értéksáv alsó határa

KTPT414 Értéksáv felső határa

KTPT415 Érvényesség kezdete

KTPT416 Érvényesség vége

KTPT42 Működési tartalék/alap

KTPT421 Tagdíj-megosztási arány (%)

KTPT422 Megosztás elve

KTPT423 Értéksáv alsó határa

KTPT424 Értéksáv felső határa

KTPT425 Érvényesség kezdete

KTPT426 Érvényesség vége

KTPT43 Likviditási tartalék/alap

KTPT431 Tagdíj-megosztási arány (%)

KTPT432 Megosztás elve

KTPT433 Értéksáv alsó határa

KTPT434 Értéksáv felső határa

KTPT435 Érvényesség kezdete

KTPT436 Érvényesség vége

KTPT44 Egyéb tartalék/alap

KTPT441 Tagdíj-megosztási arány (%)

KTPT442 Megosztás elve

KTPT443 Értéksáv alsó határa

KTPT444 Értéksáv felső határa

KTPT445 Érvényesség kezdete

KTPT446 Érvényesség vége

6. KTFNY Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények speciális törzsadatai

KTFNY1 Intézményi alapadatok

KTFNY101 Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény alapítója

KTFNY102 Törzsszám

KTFNY103 Székhely

KTFNY104 Számlavezető intézmény neve

KTFNY105 Törzsszám

KTFNY106 Pénzforgalmi számla száma

KTFNY107 Számlanyitás dátuma (éééé.hh.nn)

KTFNY108 Számla megszüntetésének dátuma (éééé.hh.nn)

KTFNY2 Jogutódlás adatok

KTFNY201 Bejelentő intézmény neve

KTFNY202 Törzsszám

KTFNY203 Érintett intézmény szerepe (Jogelőd)

KTFNY204 Átalakulásról határozó közgyűlés időpontja

KTFNY205 Átalakulás napja

KTFNY206 Jogutódlás típusa

KTFNY207 Jogutódlásban érintett másik intézmény neve

KTFNY208 Törzsszám

KTFNY209 Székhelye

KTFNY210 Másik érintett intézmény szerepe (Jogutód)

KTFNY211 Átalakulásról határozó közgyűlés időpontja

KTFNY3 Telephely adatok

KTFNY301 Telephely neve

KTFNY302 Címe

KTFNY303 Telefon

KTFNY304 Telefax

KTFNY305 E-mail

KTFNY306 Weblap

KTFNY307 Tevékenység megkezdésének időpontja

KTFNY308 Tevékenység befejezésének időpontja

7. KTBV Befektetési vállalkozások és befektetési vállalkozás fióktelepe speciális törzsadatai

KTBV101 KELER kód

KTBV102 KELER kód 2

KTBV103 BEVA tagság kezdete (éééé.hh.nn) (BV esetén töltendő ki)

KTBV104 Intézmény típus (csak BVF esetén töltendő ki)

8. KTHPV Hitelintézetek, hitelintézeti fióktelepek, pénzügyi vállalkozások, pénzügyi vállalkozás fióktelepe speciális törzsadatai

KTHPV1 Telephelyek száma

KTHPV101 Belföld

KTHPV102 Budapest

KTHPV103 Vidéki város

KTHPV104 Egyéb település

KTHPV105 Külföld

KTHPV2 Szervezeti tagság kezdete (csak HIT esetén töltendő ki)

KTHPV201 OBA (éééé.hh.nn)

KTHPV202 Bankszövetség (éééé.hh.nn.)

KTHPV203 Integrációs Szervezet

(éééé.hh.nn)

9. KTPI Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény fióktelepe, valamint a PEKMI speciális törzsadatai

KTPI1 Telephelyek száma

KTPI101 Belföld

KTPI102 Budapest

KTPI103 Vidéki város

KTPI104 Egyéb település

KTPI105 Külföld

KTPI2 Intézményi alapadatok

KTPI201 Főtevékenységi kör

KTPI202 TEÁOR kód

KTPI203 Megnevezés

KTPI204 Tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)

KTPI205 Tevékenység vége (éééé.hh.nn)

KTPI206 Egyéb tevékenységi kör

KTPI207 TEÁOR kód

KTPI208 Megnevezés

KTPI209 Tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)

KTPI210 Tevékenység vége (éééé.hh.nn)

KTPI211 Pénzforgalmi szolgáltatás

KTPI212 Megnevezés (Hpt. 6. § 87. pont a)-g) alpontjai szerinti megnevezés)

KTPI213 Pénzforgalmi szolgáltatás kezdete (éééé.hh.nn)

KTPI214 Pénzforgalmi szolgáltatás vége (éééé.hh.nn)

KTPI215 Elektronikus pénz kibocsátás

KTPI216 Tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)

KTPI217 Tevékenység vége (éééé.hh.nn)

3. melléklet a 39/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez

Kibocsátói törzsadatok

KTNYK Nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátó

KTNYK1 Kibocsátó vezető állású személyében bekövetkezett változás és az újonnan megválasztott vezetőnek a kibocsátó bármely értékpapírjából tulajdonában lévő mennyisége

KTNYK101 Név

KTNYK102 Születési név

KTNYK103 Anyja neve

KTNYK104 Születési hely

KTNYK105 Születési idő (éééé.hh.nn.)

KTNYK106 Lakcím

KTNYK107 Részvény kibocsátója esetén a kibocsátó által kibocsátott, a vezető állású személy tulajdonában álló bármely értékpapírra vonatkozó adatok

KTNYK108 Értékpapír megnevezése

KTNYK109 Értékpapír ISIN azonosítója

KTNYK110 A vezető állású személy tulajdonában álló értékpapír állomány

KTNYK2 Kibocsátó vezető állású személyének értékpapír-tulajdon változása a kibocsátó által kibocsátott értékpapírokból

KTNYK201 Név

KTNYK202 Születési név

KTNYK203 Anyja neve

KTNYK204 Születési hely

KTNYK205 Születési idő (éééé.hh.nn.)

KTNYK206 Részvény kibocsátója esetén a kibocsátó által kibocsátott, a vezető állású személy tulajdonában álló bármely értékpapírra vonatkozó adatok

KTNYK207 Értékpapír megnevezése

KTNYK208 Értékpapír ISIN azonosítója

KTNYK209 A vezető állású személy tulajdonában álló értékpapír állományában bekövetkezett változás

KTNYK210 Változás időpontja (éééé.hh.nn.)

KTNYK211 Mennyiség

KTNYK212 Árfolyam

KTNYK213 Ügylet pénzneme

KTNYK214 Igénybe vett befektetési vállalkozás

KTNYK215 Teljes neve

KTNYK216 Törzsszám

KTNYK217 A vezető állású személy tulajdonában álló értékpapír állománya az ügyletet követően

KTNYK3 A kibocsátó saját kibocsátású értékpapírjának tulajdonlásában bekövetkezett változás

KTNYK301 Értékpapír megnevezése és fajtája

KTNYK302 Értékpapír ISIN azonosítója

KTNYK303 A kibocsátó saját kibocsátású értékpapírjának tulajdonlásában bekövetkezett változás

KTNYK304 Ügyletkötés jellege

KTNYK305 Ügyletkötés dátuma (éééé.hh.nn.)

KTNYK306 Mennyiség

KTNYK307 Ár/Átlagár

KTNYK308 Ügylet pénzneme

KTNKY309 Ügyletkötés helye

KTNKY310 Ügyletet követően birtokolt összmenyiség

KTNKY5 A Tpt. 61. §-a szerinti, szavazati jogot biztosító részvény, illetve szavazati jog megszerzéséről vagy elidegenítéséről kibocsátóhoz érkező tájékoztatás Tpt. 55. § (2) bekezdése szerinti bejelentése

KTNKY501 Olyan meglévő részvények kibocsátójának vagy eredeti kibocsátójának megnevezése, amelyhez szavazati jog kapcsolódik

KTNKY502 A bejelentés oka (1. szavazati jogok megszerzése vagy elidegenítése 2. pénzügyi eszközök megvásárlása vagy értékesítése, amely olyan, már kibocsátott részvények megszerzését eredményezheti, amelyekhez szavazati jogok kapcsolódnak 3. a szavazati jogok megoszlását megváltoztató esemény)

KTNKY503 A bejelentésre kötelezett személy teljes neve

KTNKY504 A részvényes teljes neve (ha eltér a 3. pontban említett személytől)

KTNKY505 Az ügylet időpontja és a küszöbérték átlépésének vagy elérésének időpontja (éééé.hh.nn.)

KTNKY506 Az átlépett vagy elért küszöbérték

KTNKY507 Bejelentett adatok a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok esetén

KTNKY508 Értékpapír adatok

KTNKY509 ISIN azonosító

KTNKY510 Részvények osztálya/típusa

KTNKY511 A kiváltó ügyletet megelőző helyzet vonatkozásában:

KTNKY512 részvények száma osztályonként/típusonként

KTNKY513 részvények száma összesen

KTNKY514 közvetlen és közvetett szavazati jogok száma osztályonként/típusonként

KTNKY515 közvetlen és közvetett szavazati jogok száma összesen

KTNKY516 A kiváltó ügylet utáni helyzet vonatkozásában:

KTNKY517 közvetlenül birtokolt részvények száma osztályonként/típusonként

KTNKY518 közvetlenül birtokolt részvények száma összesen

KTNKY519 közvetlen szavazati jogok száma osztályonként/típusonként

KTNKY520 közvetett szavazati jogok száma osztályonként/típusonként

KTNKY521 közvetlen és közvetett szavazati jogok száma összesen

KTNKY522 közvetlen szavazati jogok %-a osztályonként/típusonként

KTNKY523 közvetett szavazati jogok %-a osztályonként/típusonként

KTNKY524 közvetlen és közvetett szavazati jogok %-a összesen

KTNKY525 Bejelentett adatok pénzügyi eszközök esetén, a kiváltó ügylet utáni helyzetre vonatkozóan:

KTNKY526 a pénzügyi eszköz, illetve megállapodás típusa

KTNKY527 a lejárat időpontja (éééé.hh.nn.)

KTNKY528 felhasználási/átváltási időszak/határidő

KTNKY529 az eszköz felhasználása/átváltása esetén megszerezhető szavazati jogok száma

KTNKY530 szavazati jogok %-a

KTNKY531 az eszköz felhasználása/átváltása esetén megszerezhető szavazati jogok száma összesen, az összes lejárat dátum vonatkozásában

KTNKY532 szavazati jogok %-a összesen, az összes lejárat dátum vonatkozásában összesen

KTNKY533 Szavazati jogok száma összesen a kiváltó ügylet után

KTNKY534 Szavazati jogok %-a összesen a kiváltó ügylet után

KTNKY535 Az ellenőrzött vállalkozások láncolata, amelyeken keresztül a szavazati jogokat, illetve a pénzügyi eszközöket ténylegesen birtokolják

KTNKY536 az ellenőrzött vállalkozás teljes neve

KTNKY537 az ellenőrzött vállalkozás által birtokolt szavazati jogok száma

KTNKY538 az ellenőrzött vállalkozás által birtokolt szavazati jogok %-a

KTNKY539 Meghatalmazott útján történő szavazás esetében

KTNKY540 meghatalmazott teljes neve

KTNKY541 részvények darabszáma, amelyre a meghatalmazás vonatkozik

KTNKY542 szavazati jog birtoklására szóló meghatalmazás lejáratának dátuma

KTNKY543 További információ

KTNKY6 A kibocsátó értékpapírjainak szabályozott piacra történő bevezetése, kivezetése, átvezetése

KTNKY601 Értékpapír megnevezése

KTNKY602 Értékpapír ISIN azonosítója

KTNKY603 Döntéssel kapcsolatos információk

KTNKY604 Kivezetés/Átvezetés

KTNKY606 Azon szabályozott piac megnevezése, amelyről az értékpapír ki lesz vezetve

KTNKY607 Azon szabályozott piac megnevezése, amelyre az értékpapír át lesz vezetve

KTNKY608 Kivezetés/átvezetés tervezett időpontja (éééé.hh.nn.)

KTNKY609 Döntést tartalmazó határozat (csatolmány)

KTNKY610 Az értékpapír szabályozott piacra történő tényleges bevezetése, kivezetése

KTNKY611 Szabályozott piac megnevezése

KTNKY612 Szabályozott piacra történő bevezetés dátuma

KTNKY613 Szabályozott piacról történő kivezetés dátuma

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 40/2013. (XII. 29.) MNB rendelete
az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény,
az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a magánnyugdíjpénztár, a biztosító, a független
biztosításközvetítő, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei
szolgáltató panaszkezelésére vonatkozó szabályokról**

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 79. §-ában, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 290. § (3) bekezdésében, a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 135. §-ában, a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. LX. törvény 235/A. §-ában, a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény 86. § a) pontjában valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 180. § (3) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A rendelet hatálya az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakra, a pénzügyi intézményekre, a pénzforgalmi intézményekre, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményekre, a magánnyugdíjpénztárakra, a biztosítókra, a független biztosításközvetítőkre, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményekre, a befektetési vállalkozásokra és az árutőzsdei szolgáltatókra terjed ki.
- (2) E rendelet alkalmazásában fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.
- 2. §** (1) Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a magánnyugdíjpénztár, a biztosító, a független biztosításközvetítő, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató (a továbbiakban együtt: szolgáltató) teljes körűen vizsgálja és megválaszolja az ügyfélnek, illetve a tagnak (a továbbiakban együtt: ügyfél) a szolgáltató – szerződéskötést, illetve a tagsági jogviszony létrejöttét megelőző, vagy a szerződés megkötésével, illetve a tagsági jogviszony létrejöttével, a szolgáltató a szerződés, illetve a tagsági jogviszony fennállása alatti, a szolgáltató részéről történő teljesítéssel, valamint a szerződéses, illetve tagsági jogviszony megszűnésével, illetve azt követően a szerződést, illetve a tagsági jogviszonyt érintő jogvita rendezésével összefüggő – tevékenységét vagy mulasztását érintő kifogását (a továbbiakban: panasz).
- (2) Amennyiben a panasz kivizsgálásához a szolgáltatónak az ügyfélnél rendelkezésre álló további – így különösen az ügyfél azonosításához szükséges, a panasszal érintett jogviszonnyal kapcsolatos – információra van szüksége, haladéktalanul felveszi az ügyféllel a kapcsolatot, és beszerzi azt.
- (3) A szolgáltató lehetővé teszi, hogy az ügyfél az írásbeli panasz benyújtásához – a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által a honlapján közzétett – formanyomtatványt alkalmazhasson. A szolgáltató a honlapján az ügyfelek számára elérhetővé teszi a formanyomtatványt. A szolgáltató köteles az ettől eltérő formában benyújtott írásbeli panaszt is befogadni.
- 3. §** (1) Amennyiben az ügyfél az írásbeli panaszát nem a panaszkezelési szabályzatban meghatározott, panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egység címére küldi meg, vagy ha az ügyfél az írásbeli panaszt a szolgáltató valamely ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében nem a panaszkezelésre kijelölt ügyintézőnek adja át, a szolgáltató a beérkezést követően haladéktalanul továbbítja a panaszt a panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egysége részére.
- (2) A szolgáltató a valamely ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében személyesen leadott írásbeli panasz esetén az ügyfelet tájékoztatja a panaszt a továbbiakban kezelő szervezeti egység elérhetőségéről.
- (3) Amennyiben az ügyfél szóbeli panaszát nem a panaszkezelésre kijelölt ügyintézőnél terjeszti elő, a szolgáltató köteles az ügyfelet tájékoztatni a panaszt a továbbiakban kezelő szervezeti egység elérhetőségéről.
- (4) A szolgáltató a telefonon közölt szóbeli panasz esetén az indított hívás sikeres felépülésének időpontjától számított öt percen belüli élőhangos bejelentkezése érdekében úgy köteles eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható.
- 4. §** (1) A szolgáltató a panasz kivizsgálását követően válaszában részletesen kitér a panasz teljes körű kivizsgálásának eredményére, a panasz rendezésére vagy megoldására vonatkozó intézkedésre, illetve a panasz elutasítása esetén az elutasítás indokára.

- (2) A szolgáltató a panasz kivizsgálásának eredményéről történő tájékoztatást pontos, közérthető és egyértelmű indokolással látja el, amely indokolás – a panasz tárgyától függően – tartalmazza a vonatkozó szerződési feltétel, illetve szabályzat, alapszabály pontos szövegét és hivatkozik az ügyfélnek küldött elszámolásokra, valamennyi, a szerződéses, illetve tagsági jogviszony alatt teljesített egyéb tájékoztatásra.
- (3) A szolgáltató a fogyasztónak minősülő ügyfelet a panasz elutasítása esetén tájékoztatja arról, hogy álláspontja szerint a panasz és a panaszkezelés
 - a) a szerződés, illetve a tagsági jogviszony létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére vagy
 - b) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértésének kivizsgálására irányult.
- (4) A fogyasztónak minősülő ügyfelet tájékoztatni kell arról, hogy
 - a) a (3) bekezdés a) pontja esetében az 1. mellékletben található Panaszkezelési Mintaszabályzat IV. 1. a) pontjában meghatározott elérhetőségen a Pénzügyi Békéltető Testülethez vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat,
 - b) a (3) bekezdés b) pontja esetében a fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást az MNB-nél kezdeményezheti az 1. mellékletben található Panaszkezelési Mintaszabályzat IV. 1. b) pontjában meghatározott elérhetőségen.
- (5) Ha a szolgáltató álláspontja szerint a panasz a (3) bekezdés a) és a b) pontját is érinti, akkor a fogyasztónak minősülő ügyfelet tájékoztatnia kell arról, hogy a panaszban foglaltak mely része tartozik az a), illetve a b) pont körébe, és ennek megfelelően panaszja mely részével hova fordulhat.
- (6) A fogyasztónak nem minősülő ügyfelet a panasz elutasítása esetén a szolgáltató tájékoztatja, hogy panaszával a Polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.
- (7) A szolgáltató a (3)–(6) bekezdésben foglalt tájékoztatást figyelemfelhívásra alkalmas módon teszi meg.
- (8) A szolgáltató válaszát oly módon küldi meg az ügyfél részére, amely alkalmas annak igazolására, hogy a szolgáltató a küldeményt kinek a részére és milyen értesítési címre küldte meg, emellett kétséget kizáróan igazolja a küldemény elküldésének tényét és időpontját is.

5. § (1) Amennyiben jogszabály jegyzőkönyv készítését írja elő, a jegyzőkönyv legalább az alábbiakat tartalmazza:

- a) az ügyfél neve,
 - b) az ügyfél lakcíme, székhelye, illetve amennyiben szükséges, levelezési címe,
 - c) a panasz előterjesztésének helye, ideje, módja,
 - d) a panasz részletes leírása, a panasszal érintett kifogások elkülönítetten történő rögzítése,
 - e) a panasszal érintett szerződés száma, ügytől függően ügyfélszám, illetve pénztári azonosító,
 - f) az ügyfél által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke,
 - g) amennyiben a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, – telefonon közölt szóbeli panasz kivételével – a jegyzőkönyvet felvevő személy és az ügyfél aláírása és
 - h) a jegyzőkönyv felvételének helye, ideje.
- (2) A szolgáltató a jegyzőkönyvet a 4. § (8) bekezdésében meghatározott módon küldi meg az ügyfél részére.

6. § (1) A szolgáltató a panaszkezeléssel összefüggő nyilvántartását úgy köteles kialakítani, hogy abból a válaszadási határidő egyértelműen megállapítható legyen.

- (2) A nyilvántartásnak alkalmasnak kell lennie arra, hogy a szolgáltató
- a) a panaszokat azok témája szerint csoportosíthassa,
 - b) a panasz okát képező tényeket és eseményeket feltárhassa és azonosíthassa,
 - c) megvizsgálhassa, hogy a b) pontban rögzített tények és események hatással lehetnek-e más eljárásra vagy termékre, szolgáltatásra,
 - d) eljárást kezdeményezhessen a feltárt, b) pontban rögzített tények és események korrekciójára és
 - e) összefoglalhassa az ismétlődő vagy rendszerszintű problémákat, a jogi kockázatokat.

7. § (1) A panaszkezelési szabályzat legalább az 1. mellékletben foglalt tartalmi elemeket tartalmazza.

- (2) A szolgáltató a panaszkezelési szabályzatát jól láthatóan, figyelemfelhívásra alkalmas módon teszi közzé.

8. § (1) A szolgáltató az ügyfél részére a panaszkezeléssel összefüggésben az e rendeletben foglaltak szerint ad tájékoztatást és ennek során egyszerű nyelvezetet használ.

- (2) Szóbeli panasz esetén, ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, vagy az nem vezet eredményre, a szolgáltató köteles az ügyféllel közölni a panasz azonosítására szolgáló adatokat.

9. § Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 40/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez

Panaszkezelési Mintaszabályzat

I. A panasz bejelentésének módjai

1. Szóbeli panasz:
 - a) személyesen:
 - aa) a panaszügyintézés helye (pontos cím) és a nyitvatartási idő (több ügyélforgalom számára nyitva álló helyiség esetén elegendő az azok elérhetőségére történő utalás),
 - ab) ennek hiányában a székhely és a nyitvatartási idő (minden munkanap 8 órától 16 óráig).
 - b) telefonon:
 - ba) telefonszám és
 - bb) hívásfogadási idő (nyitvatartási idő) – legalább a hét egy munkanapján 8.00 órától 20 óráig.
2. Írásbeli panasz:
 - a) személyesen vagy más által átadott irat útján;
 - b) postai úton (levelezési cím megjelölése);
 - c) telefaxon (telefaxszám megjelölése);
 - d) elektronikus levélben (elektronikus levelezési cím megjelölése).
3. Az ügyfél eljárhat meghatalmazott útján is. Amennyiben az ügyfél meghatalmazott útján jár el, a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

II. A panasz kivizsgálása

A panasz kivizsgálása térítésmentes, azért külön díj nem számolható fel. A panasz kivizsgálása az összes vonatkozó körülmény figyelembevételével történik.

1. Szóbeli panasz
 - 1.1. A szóbeli – ideértve a személyesen és telefonon tett – panaszt azonnal meg kell vizsgálni, és lehetőség szerint orvosolni. A szolgáltató a telefonon közölt szóbeli panasz esetén, az indított hívás sikeres felépülésének időpontjától számított öt percen belüli élőhangos bejelentkezése érdekében úgy köteles eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható. Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a szolgáltató jegyzőkönyvet vesz fel.
 - 1.2. Telefonon közölt szóbeli panasz esetén fel kell hívni az ügyfél figyelmét, hogy panaszáról hangfelvétel készül.
 - 1.3. A telefonon közölt panaszokról készült hangfelvételt 1 évig meg kell őrizni.
 - 1.4. Az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.
 - 1.5. Ha az ügyfél a szóbeli panasz kezelésével nem ért egyet, a szolgáltató a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel.
 - 1.6. A jegyzőkönyv egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek át kell adni, telefonon közölt szóbeli panasz esetén a panaszra adott válasszal együtt az ügyfélnek meg kell küldeni. Ebben az esetben a panaszra adott indokolással ellátott választ a közlést követő 30 naptári napon belül kell megküldeni.

- 1.7. Amennyiben jogszabály jegyzőkönyv készítését írja elő, a jegyzőkönyv legalább az alábbiakat tartalmazza:
 - a) az ügyfél neve,
 - b) az ügyfél lakcíme, székhelye, illetve amennyiben szükséges, levelezési címe,
 - c) a panasz előterjesztésének helye, ideje, módja,
 - d) az ügyfél panaszának részletes leírása, a panasszal érintett kifogások elkülönítetten történő rögzítésével, annak érdekében, hogy az ügyfél panaszában foglalt valamennyi kifogás teljes körűen kivizsgálásra kerüljön,
 - e) a panasszal érintett szerződés száma, ügytől függően ügyfélszám, illetve a tag azonosítója,
 - f) az ügyfél által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke,
 - g) amennyiben a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, – telefonon közölt szóbeli panasz kivételével – a jegyzőkönyvet felvevő személy és az ügyfél aláírása és
 - h) a jegyzőkönyv felvételének helye, ideje.
 2. Írásbeli panasz:
 - 2.1. Az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontot a panasz közlését követő 30 naptári napon belül kell megküldeni az ügyfélnek.
- III. A szolgáltató a panaszkezelés során különösen a következő adatokat kérheti az ügyféltől:
- a) neve,
 - b) szerződésszám, ügyfélszám, illetve pénztári azonosító,
 - c) lakcíme, székhelye, levelezési címe,
 - d) telefonszáma,
 - e) értesítés módja,
 - f) panasszal érintett termék vagy szolgáltatás,
 - g) panasz leírása, oka,
 - h) ügyfél igénye,
 - i) a panasz alátámasztásához szükséges, az ügyfél birtokában lévő olyan dokumentumok másolata, amely a szolgáltatónál nem áll rendelkezésére,
 - j) meghatalmazott útján eljáró ügyfél esetében érvényes meghatalmazás és
 - k) a panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat.
- 2.2. A panaszt benyújtó ügyfél adatait az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően kell kezelni.
- IV. Panaszkezeléshez fűződő tájékoztatási kötelezettség:
1. A panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak minősülő ügyfél az alábbiakhoz fordulhat:
 - a) Pénzügyi Békéltető Testület (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf. 172, telefon: 061-4899-100, e-mail: pbt@mnbb.hu);
 - b) Magyar Nemzeti Bank (levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: 061-4899-100, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu);
 - c) bíróság.
 2. A panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak nem minősülő ügyfél bírósághoz fordulhat.
- V. A panasz nyilvántartása
1. A panaszokról, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást kell vezetni. A nyilvántartás tartalmazza:
 - a) a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését;
 - b) a panasz benyújtásának időpontját;
 - c) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát;
 - d) az intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését;
 - e) a panasz megválaszolásának időpontját.
 2. A panaszt és az arra adott választ három évig meg kell őrizni.
-

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 41/2013. (XII. 29.) MNB rendelete
a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátója és a Magyar Nemzeti Bank közötti kötelező
elektronikus kapcsolattartással érintett eljárásokban a kapcsolattartás tartalmára és formájára vonatkozó
részletes szabályokról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 173. § e) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében foglalt feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § E rendelet alkalmazásában

1. *elektronikus űrlap*: a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV. 21.) Korm. rendelet 2. § 3. pontjában meghatározott fogalom,
2. *ERA rendszer*: a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által a hiteles adatok fogadásához kialakított és üzemeltetett, biztonságos kézbesítési szolgáltatásnak minősülő elektronikus kézbesítési rendszer.

2. § E rendelet hatálya a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) V. fejezetének hatálya alá tartozó nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátójára (a továbbiakban: bejelentésre kötelezett személy) terjed ki.

3. § (1) A bejelentésre kötelezett személynek

- a) a kibocsátó elérhetőségével kapcsolatos – a Tpt. 56. § (4) bekezdésén és a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet (a továbbiakban: PM rendelet) 4. melléklet 1.17. pontján alapuló – bejelentési kötelezettségét az 1. mellékletben,
- b) a könyvvizsgáló adataival kapcsolatos – a Tpt. 391. § (1) bekezdés s) pontján alapuló – bejelentési kötelezettségét a 2. mellékletben,
- c) a kibocsátó vezető állású személyeiben bekövetkezett változással és az újonnan megválasztott vezetőnek a kibocsátó bármely értékpapírjából tulajdonában lévő értékpapír mennyiségével kapcsolatos – a Tpt. 56. § (4) bekezdésén és a PM rendelet 4. melléklet 2.5. pontján alapuló – bejelentési kötelezettségét a 3. mellékletben,
- d) a kibocsátó vezető állású személyeinek a kibocsátó által kibocsátott értékpapírokból a tulajdonukban álló értékpapírokra vonatkozó tulajdoni változással kapcsolatos – a Tpt. 56. § (4) bekezdésén és a PM rendelet 4. melléklet 2.6. pontján alapuló – bejelentési kötelezettségét a 4. mellékletben,
- e) a kibocsátó saját kibocsátású értékpapírjának tulajdonlásában bekövetkezett változással kapcsolatos – a Tpt. 56. § (4) bekezdésén és a PM rendelet 4. melléklet 1.13. pontján alapuló – bejelentési kötelezettségét az 5. mellékletben,
- f) a Tpt. 61. §-a szerinti, szavazati jogot biztosító részvény, illetve szavazati jog megszerzéséről vagy elidegenítéséről a kibocsátóhoz érkező tájékoztatással kapcsolatos – a Tpt. 55. § (2) bekezdésén alapuló – bejelentési kötelezettségét a 6. mellékletben,
- g) a kibocsátó értékpapírjainak szabályozott piacra történő bevezetésével, kivezetésével, átvezetésével kapcsolatos – a Tpt. 63. § (3) bekezdésén, valamint a Tpt. 56. § (4) bekezdésén és a PM rendelet 4. melléklet 1.3. pontján alapuló – bejelentési kötelezettségét a 7. mellékletben,
- h) a bennfentes információk nyilvánosságra hozatalának késleltetésével kapcsolatos – a Tpt. 203. § (4) bekezdés b) pontján alapuló – bejelentési kötelezettségét a 8. mellékletben,
- i) az értékpapír forgalomba hozatalának eredményével kapcsolatos – a Tpt. 48. § (4) bekezdésén, valamint a Tpt. 56. § (4) bekezdésén és a PM rendelet 4. melléklet 1.2. pontján alapuló – bejelentési kötelezettségét a 9. mellékletben

meghatározott adattartalmú elektronikus űrlapon kell teljesítenie a szervezetek és a Magyar Nemzeti Bank közötti kizárólagos elektronikus kapcsolattartás rendjéről és technikai feltételeiről, valamint a Magyar Nemzeti Bank által működtetett kézbesítési tárhely működtetéséről és használatáról szóló 34/2013. (XII. 16.) MNB rendelet rendelkezései szerint az ERA rendszeren keresztül.

- (2) A bejelentésre kötelezett személy a Tpt.-ben előírt, az (1) bekezdésben nem megjelölt bejelentési kötelezettségét a PM rendelet 7. § (1) bekezdésében meghatározott, hivatalosan kijelölt információátviteli rendszeren keresztül történő közzététellel teljesíti.

4. § (1) Ha a bejelentés kijavítást, kiegészítést igényel, ideértve a bejelentésben foglaltak dokumentumokkal történő alátámasztását is, az MNB a bejelentésre kötelezett személyt felszólítja ennek teljesítésére. A bejelentésre kötelezett

személy a bejelentés kijavítását, kiegészítését a 3. §-ban meghatározottak szerint az elektronikus űrlap ismételt kitöltésével, megismételt bejelentésben teljesíti. A megismételt bejelentésben hivatkozni kell a korábbi bejelentés számára, valamint a megfelelő rovatnak is tartalmaznia kell a bejelentés megismételt jellegét.

- (2) Ha a bejelentésre kötelezett személy önellenőrzése, belső ellenőrzése vagy egyéb lefolytatott ellenőrzése során kiderül, hogy a korábban bejelentett adatok javítása, módosítása szükséges, a bejelentésre kötelezett személynek a tény feltárásától számítva haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül kell az (1) bekezdésben meghatározott megismételt bejelentést megtennie.

5. § Azon bejelentésre kötelezett személy tekintetében, aki legalább az 1–10. mellékletben megjelölt adattartalommal, a Tpt.-ben megjelölt határidőben a pénzügyi szervezetek törzsadat-bejelentési kötelezettségéről szóló 39/2013. (XII. 29.) MNB rendelet szerint bejelentést teljesített a Felügyelet részére, az e rendelet szerinti bejelentési kötelezettség is teljesítettnek tekintendő.

6. § Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 41/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez

Kibocsátó elérhetőségének bejelentése a Tpt. 56. § (4) bekezdése és a PM rendelet 4. melléklet 1.17. pontja alapján

1. Kibocsátó neve
2. Kibocsátó székhelye
3. Adószám
4. Levelezési cím
5. Telefon
6. Telefax
7. E-mail
8. Weblap

2. melléklet a 41/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez

A könyvvizsgáló adatainak bejelentése a Tpt. 391. § (1) bekezdés s) pontja alapján

1. Könyvvizsgáló társaság adatai
 - 1.1. könyvvizsgáló társaság neve
 - 1.2. megbízás kezdete (éééé.hh.nn.)
 - 1.3. megbízás vége (éééé.hh.nn.)
 - 1.4. adószám
 - 1.5. székhely
 - 1.6. telefon
 - 1.7. telefax
 - 1.8. e-mail
 - 1.9. weblap
 - 1.10. kamarai tagság száma
 - 1.11. kamarai státusz
 - 1.12. pénzügyi intézményi minősítés száma
 - 1.13. befektetési vállalkozási minősítés száma
 - 1.14. IFRS minősítés száma
 - 1.15. kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn.)

2. Könyvvizsgáló személy adatai
 - 2.1. könyvvizsgáló személy neve
 - 2.2. megbízás kezdete (éééé.hh.nn.)
 - 2.3. megbízás vége (éééé.hh.nn.)
 - 2.4. születési név
 - 2.5. anyja neve
 - 2.6. születési hely
 - 2.7. születési idő (éééé.hh.nn.)
 - 2.8. lakcím
 - 2.9. kamarai tagság száma
 - 2.10. kamarai státusz
 - 2.11. pénzügyi intézményi minősítés száma
 - 2.12. befektetési vállalkozási minősítés száma
 - 2.13. IFRS minősítés száma
 - 2.14. kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn.)
3. Egyéb információ

3. melléklet a 41/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez

A kibocsátó vezető állású személyeiben bekövetkezett változásnak és az újonnan megválasztott vezetőnek a kibocsátó bármely értékpapírjából tulajdonában lévő mennyiségnek a bejelentése a Tpt. 56. § (4) bekezdése és a PM rendelet 4. melléklet 2.5. pontja alapján

1. Név
2. Születési név
3. Anyja neve
4. Születési hely
5. Születési idő (éééé.hh.nn.)
6. Lakcím
7. Tisztség megnevezése
8. Vezetői megbízás kezdete (éééé.hh.nn.)
9. Vezetői megbízás vége (éééé.hh.nn.)
10. Első számú vezető (igen/nem)
11. Kibocsátó alkalmazottja (igen/nem)
12. Részvény kibocsátója esetén a kibocsátó által kibocsátott, a vezető állású személy tulajdonában álló bármely értékpapírra vonatkozó adatok
 - 12.1. az értékpapír megnevezése
 - 12.2. az értékpapír ISIN azonosítója
 - 12.3. a vezető állású személy tulajdonában álló értékpapír állomány
13. Egyéb információ

4. melléklet a 41/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez

A kibocsátó vezető állású személyei értékpapír-tulajdona változásának bejelentése a kibocsátó által kibocsátott értékpapírokból a Tpt. 56. § (4) bekezdése és a PM rendelet 4. melléklet 2.6. pontja alapján

1. Név
2. Születési név
3. Anyja neve
4. Születési hely
5. Születési idő (éééé.hh.nn.)

6. Részvény kibocsátója esetén a kibocsátó által kibocsátott, a vezető állású személy tulajdonában álló bármely értékpapírra vonatkozó adatok
 - 6.1. az értékpapír megnevezése
 - 6.2. az értékpapír ISIN azonosítója
 - 6.3. a vezető állású személy tulajdonában álló értékpapír állományában bekövetkezett változás
 - 6.3.1. a változás időpontja (éééé.hh.nn.)
 - 6.3.2. mennyiség
 - 6.3.3. árfolyam
 - 6.3.4. az ügylet pénzneme
 - 6.3.5. az igénybe vett befektetési vállalkozás
 - 6.3.5.1. neve
 - 6.3.5.2. adószáma
 - 6.4. a vezető állású személy tulajdonában álló értékpapír állománya az ügyletet követően
7. Egyéb információ

5. melléklet a 41/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez

A kibocsátó saját kibocsátású értékpapírjának tulajdonlásában bekövetkezett változás bejelentése a Tpt. 56. § (4) bekezdése és a PM rendelet 4. melléklet 1.13. pontja alapján

1. Az értékpapír megnevezése
2. Az értékpapír ISIN azonosítója
3. A kibocsátó saját kibocsátású értékpapírjának tulajdonlásában bekövetkezett változás
 - 3.1. az ügyletkötés jellege
 - 3.2. az ügyletkötés dátuma (éééé.hh.nn.)
 - 3.3. mennyiség
 - 3.4. ár/átlagár
 - 3.5. az ügylet pénzneme
 - 3.6. az ügyletkötés helye
4. Az ügyletet követően birtokolt össz mennyiség
5. Egyéb információ

6. melléklet a 41/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez

A Tpt. 61. §-a szerinti, szavazati jogot biztosító részvény, illetve szavazati jog megszerzéséről vagy elidegenítéséről a kibocsátóhoz érkező tájékoztatás bejelentése a Tpt. 55. § (2) bekezdése alapján

1. Olyan meglévő részvények kibocsátójának vagy eredeti kibocsátójának megnevezése, amelyhez szavazati jog kapcsolódik
2. A bejelentés oka
 - 2.1. szavazati jogok megszerzése vagy elidegenítése
 - 2.2. pénzügyi eszközök megvásárlása vagy értékesítése, amely olyan, már kibocsátott részvények megszerzését eredményezheti, amelyekhez szavazati jogok kapcsolódnak
 - 2.3. a szavazati jogok megoszlását megváltoztató esemény
3. A bejelentésre kötelezett személy neve
4. A részvényes neve (ha eltér a 3. pontban említett személytől)
5. Az ügylet időpontja és a küszöbérték átlépésének vagy elérésének időpontja (éééé.hh.nn.)
6. Az átlépett vagy elért küszöbérték, illetve küszöbértékek
7. Bejelentett adatok a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok esetén
 - 7.1. értékpapír adatok
 - 7.1.1. ISIN azonosító
 - 7.1.2. részvények osztálya/típusa

- 7.2. kiváltó ügyletet megelőző helyzet vonatkozásában
 - 7.2.1. részvények száma osztályonként/típusonként
 - 7.2.2. részvények száma összesen
 - 7.2.3. közvetlen és közvetett szavazati jogok száma osztályonként/típusonként
 - 7.2.4. közvetlen és közvetett szavazati jogok száma összesen
- 7.3. a kiváltó ügylet utáni helyzet vonatkozásában
 - 7.3.1. közvetlenül birtokolt részvények száma osztályonként/típusonként
 - 7.3.2. közvetlenül birtokolt részvények száma összesen
 - 7.3.3. közvetlen szavazati jogok száma osztályonként/típusonként
 - 7.3.4. közvetett szavazati jogok száma osztályonként/típusonként
 - 7.3.5. közvetlen és közvetett szavazati jogok száma összesen
 - 7.3.6. közvetlen szavazati jogok%-a osztályonként/típusonként
 - 7.3.7. közvetett szavazati jogok%-a osztályonként/típusonként
 - 7.3.8. közvetlen és közvetett szavazati jogok%-a összesen
8. Bejelentett adatok pénzügyi eszközök esetén, a kiváltó ügylet utáni helyzetre vonatkozóan
 - 8.1. a pénzügyi eszköz, illetve megállapodás típusa
 - 8.2. a lejárat időpontja (éééé.hh.nn.)
 - 8.3. felhasználási/átváltási időszak/határidő
 - 8.4. az eszköz felhasználása/átváltása esetén megszerezhető szavazati jogok száma
 - 8.5. szavazati jogok%-a
 - 8.6. az eszköz felhasználása/átváltása esetén megszerezhető szavazati jogok száma összesen, az összes lejárat dátum vonatkozásában
 - 8.7. szavazati jogok%-a összesen, az összes lejárat dátum vonatkozásában
9. Szavazati jogok száma összesen a kiváltó ügylet után (7.3.5. + 8.6.)
10. Szavazati jogok%-a összesen a kiváltó ügylet után (7.3.8. + 8.7.)
11. Az ellenőrzött vállalkozások láncolata, amelyeken keresztül a szavazati jogokat, illetve a pénzügyi eszközöket ténylegesen birtokolják
 - 11.1. az ellenőrzött vállalkozás neve
 - 11.2. az ellenőrzött vállalkozás által birtokolt szavazati jogok száma
 - 11.3. az ellenőrzött vállalkozás által birtokolt szavazati jogok%-a
12. Meghatalmazott útján történő szavazás esetében
 - 12.1. meghatalmazott neve
 - 12.2. részvények darabszáma, amelyre a meghatalmazás vonatkozik
 - 12.3. szavazati jog birtoklására szóló meghatalmazás lejáratának dátuma
13. Egyéb információ

7. melléklet a 41/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez

A kibocsátó értékpapírjainak szabályozott piacra történő bevezetésének, kivezetésének és átvezetésének bejelentése a Tpt. 56. § (4) és 63. § (3) bekezdése, valamint a PM rendelet 4. melléklet 1.3. pontja alapján

1. Az értékpapír megnevezése
2. Az értékpapír ISIN azonosítója
3. A döntéssel kapcsolatos információk
 - 3.1. kivezetés/átvezetés
 - 3.2. azon szabályozott piac, illetve piacok megnevezése, amelyről az értékpapír ki lesz vezetve
 - 3.3. azon szabályozott piac, illetve piacok megnevezése, amelyre az értékpapír át lesz vezetve
 - 3.4. kivezetés/átvezetés tervezett időpontja (éééé.hh.nn.)
 - 3.5. a döntést tartalmazó határozat (csatolmány)

4. Az értékpapír szabályozott piacra történő tényleges bevezetése, kivezetése
 - 4.1. a szabályozott piac, illetve piacok megnevezése
 - 4.2. a szabályozott piacra történő bevezetés dátuma
 - 4.3. a szabályozott piacról történő kivezetés dátuma
5. Egyéb információ

8. melléklet a 41/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez

Bennfentes információk nyilvánosságra hozatala késleltetésének bejelentése a Tpt. 203. § (4) bekezdés b) pontja alapján

A kibocsátó által késleltetni kívánt bennfentes információ rövid leírása

9. melléklet a 41/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez

Értékpapír forgalomba hozatala eredményének bejelentése a Tpt. 48. § (4) és 56. § (4) bekezdése, valamint a PM rendelet 4. melléklet 1.2. pontja alapján

1. Az értékpapír megnevezése
 2. Az értékpapír ISIN azonosítója
 - 2.1. sorozatrészlet megnevezése
 3. A forgalomba hozatal össznévértéke
 4. Kibocsátás dátuma (forgalomba hozatal utolsó napja)
 5. Kibocsátási (átlag)árfolyam
 6. Kibocsátási program, alaptájékoztató készítése esetén
 - 6.1. a kibocsátási program megnevezése
 - 6.2. az alaptájékoztató engedély száma
 7. Nem kibocsátási programban történő forgalomba hozatal esetén
 - 7.1. részvény esetén az egy részvényhez fűződő szavazati jogok száma
 - 7.2. hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetén
 - 7.2.1. kamatszámítási alap
 - 7.2.2. kamat mértéke
 - 7.2.3. futamidő kezdete (éééé.hh.nn.)
 - 7.2.4. futamidő vége (éééé.hh.nn.)
 8. Amennyiben sem alaptájékoztató, sem tájékoztató nem készült, akkor a tájékoztató-készítés alóli mentesülés indoka
 9. Egyéb információ
-

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 42/2013. (XII. 29.) MNB rendelete
a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank
felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés i) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) és (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** E rendelet hatálya a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) hatálya alá tartozó szervezetre, a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCI. törvény (a továbbiakban: Batv.) szerinti befektetési alapra és befektetési alapkezelőre, valamint a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) szerinti kockázati tőkealapra, kockázati tőkealap-kezelőre, központi értéktári, elszámolóházi és központi szerződő fél tevékenységet végző szervezetre (a továbbiakban együtt: adatszolgáltató) terjed ki.
- 2. §** (1) Az adatszolgáltató az e rendeletben foglaltak szerint rendszeres, eseti és a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) kijelölésén alapuló adatszolgáltatást (a továbbiakban: felügyeleti jelentés) teljesít az MNB részére.
(2) A felügyeleti jelentés elkészítésének alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi, analitikus és egyéb nyilvántartások képezik.
(3) A felügyeleti jelentés alapjául szolgáló dokumentumokat, a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a felügyeleti jelentés esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.
- 3. §** (1) Az adatszolgáltató e rendelet szerinti felügyeleti jelentés teljesítésére vonatkozó kötelezettsége – a (2) bekezdésben foglalt eltéréssel – az MNB által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedésének napjától a tevékenységi engedély visszavonásáról szóló határozat jogerőre emelkedésének napjáig áll fenn.
(2) A fióktelep az e rendelet szerinti felügyeleti jelentést a működése megkezdésének napjától a tevékenysége befejezésének napjáig teljesíti.
- 4. §** (1) A Bszt. hatálya alá tartozó szervezet, valamint a Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet a 2. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre napi, havi, negyedéves, éves, eseti és az MNB kijelölésén alapuló felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
(2) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 3. melléklet tartalmazza.
(3) A Tpt. szerinti központi értéktári tevékenységet végző szervezet a központi értékpapír-nyilvántartás adatait – az értékpapír azonosítójának (ISIN kódjának), típusának, fajtájának, formájának, egyéb jellemzőinek, valamint a kibocsátó adatainak megnevezésével – elektronikus formában, a tárgyidőszakot követő munkanap 10.00 óráig küldi meg az MNB részére.
- 5. §** (1) A befektetési alap és a befektetési alapkezelő a 4. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre napi, heti, negyedéves, valamint éves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
(2) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat az 5. melléklet tartalmazza.
- 6. §** (1) A kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő a 6. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre negyedéves és éves felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
(2) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 7. melléklet tartalmazza.
- 7. §** (1) A Bszt. hatálya alá tartozó, magyarországi székhelyű befektetési vállalkozás a 8. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre éves felügyeleti jelentést teljesít a tárgyévi javadalmazási adatokról az MNB részére.
(2) A kitöltésre vonatkozó előírásokat a 9. melléklet tartalmazza.

- 8. §**
- (1) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést az MNB által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva az MNB „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű jelentésfogadó rendszerén (a továbbiakban: KAP rendszer) keresztül teljesíti. A KAP rendszer használatára vonatkozó részletes követelményeket a KAP rendszer Felhasználói kézikönyve tartalmazza, amelyet az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a honlapján tesz közzé.
 - (2) A felügyeleti jelentés formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.
 - (3) Az adatszolgáltató a feltöltött felügyeleti jelentésről a beérkezés időpontját, érkeztetési számát és a küldeményazonosító K-számát tartalmazó, automatikus „érkeztetett” üzenetet kap.
 - (4) A KAP rendszer a beküldött felügyeleti jelentés státuszáról – a feltöltött felügyeleti jelentés jogosultsági, tartalmi és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében – a beküldéstől számított 24 órán belül automatikus üzenetet küld az adatszolgáltatónak. Hibás adatszolgáltatás esetén „visszautasított”, az adatszolgáltatás sikeres teljesítése esetén „feldolgozott” státuszról szóló üzenetet kap az adatszolgáltató.
 - (5) Az adatszolgáltatást az MNB akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltató elektronikus úton megküldött felügyeleti jelentése a KAP rendszerben „feldolgozott” státuszt kapott. A „feldolgozott” üzenet tekintendő a teljesítés elfogadásáról szóló tájékoztatásnak.
 - (6) Ha a felügyeleti jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, az adott táblát akkor is be kell küldeni. Ilyen esetben a tábla első sorát nulla („0”) értékkel kell kitölteni.
- 9. §**
- (1) Ha az MNB megállapítja, hogy a felügyeleti jelentés javítást igényel, az adatszolgáltató a javított felügyeleti jelentést az MNB javításra vonatkozó felszólítása kézhezvételétől számított 2 munkanapon belül küldi meg az MNB részére.
 - (2) Ha az adatszolgáltató a felügyeleti jelentés teljesítését követően olyan, az adatszolgáltató által – számviteli politikájában vagy egyéb módon – meghatározott jelentős mértékű eltérést tár fel, amely a 2. § (2) bekezdése szerinti, a felügyeleti jelentés alapjául szolgáló nyilvántartások javítását teszi szükségessé, akkor a felügyeleti jelentést visszamenőleg is, az eltéréssel érintett teljes időszakra vonatkozóan módosítani kell. A jelen bekezdés szerint módosított felügyeleti jelentést az eltérés feltárásától számított 15 munkanapon belül kell az MNB részére megküldeni.
- 10. §**
- (1) Az adatszolgáltató az akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül köteles benyújtani. Az ERA rendszer használatára vonatkozó szabályokat az engedélyezési, jóváhagyási és nyilvántartásba vételi, törlési eljárásokban, valamint a bejelentések során alkalmazott elektronikus űrlapok benyújtásának technikai feltételeiről szóló MNB rendelet, a használatot segítő útmutatást az ERA rendszer Felhasználói kézikönyve tartalmazza, amelyet az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a honlapján tesz közzé.
 - (2) Az akadályoztatás oka lehet különösen
 - a) az adatszolgáltatónak a felügyeleti jelentéshez használt informatikai rendszere működési rendellenessége vagy működésképtelensége,
 - b) a felhasználó akadályoztatása a számára kiosztott hozzáférési jogosultság megszűnése miatt,
 - c) a felhasználó akadályoztatása az általa használt elektronikus aláíró tanúsítvány érvénytelensége miatt.
 - (3) Az (1) bekezdés szerinti bejelentést az ERA rendszerben elérhető elektronikus űrlap kitöltésével kell teljesíteni, amelyhez – az akadályoztatás jellegétől függően, amennyiben az rendelkezésre áll – mellékletként az akadályoztatás tényét igazoló dokumentumot is fel kell tölteni.
 - (4) Az ERA rendszerben korábban már regisztrált felhasználó az (1) bekezdés szerinti bejelentési kötelezettségének érvényes elektronikus aláíró tanúsítvány hiányában is eleget tehet.
 - (5) A bejelentés mellékletként elfogadott dokumentum formátumokat az MNB az ERA rendszerben, az elektronikus tájékoztatás szabályai szerint teszi közzé.
 - (6) Ha az adatszolgáltató az ERA rendszer üzemzavara miatt vagy a (2) bekezdés b) pontja esetében bejelentési kötelezettségének elektronikus úton nem tud eleget tenni, az üzemzavar elhárításáig vagy az akadályoztatás megszűnéséig a bejelentést az MNB ügyfélszolgálatán vagy postai úton nyújthatja be az MNB részére.
 - (7) A jelen § alkalmazásában
 - a) *akadályoztatás*: az adatszolgáltató érdekkörében felmerült okra visszavezethető olyan ténybeli állapot, amelynek a következtében az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést az annak teljesítésére előírt határidőben vagy határnapon nem képes teljesíteni;
 - b) *elektronikus űrlap*: a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV.21.) Korm. rendelet 2. § 3. pontjában meghatározott fogalom;
 - c) *felhasználó*: az adatszolgáltató nevében eljáró természetes személy;

- d) *üzemzavar*: a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény 172. § n) pontjában meghatározott fogalom.

11. § Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

12. § A 2013. évre mint tárgyidőszakra vonatkozó, 2014. január 1-jét követően teljesítendő felügyeleti jelentésekre a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete alá tartozó személyeknek és szervezeteknek a Magyar Nemzeti Bank részére teljesítendő egyes kötelezettségeiről, valamint a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 20/2012. (X. 15.) MNB rendelet módosításáról szóló 19/2013. (IX. 27.) MNB rendelet 2. §-ában foglaltakat kell alkalmazni.

13. § E rendelet tervezetének a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a jogszabálytervezetéről folytatott konzultációjáról szóló, 1998. június 29-i 98/415/EK tanácsi határozat 2. cikk (1) bekezdés negyedik francia bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1–9. melléklet a 42/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez*

* E rendelet 1–9. melléklete a Magyar Közlöny 2013. évi 219. számának mellékleteként, az MK_13_219_42MNB_mellekl.pdf fájlnev alatt található.

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelete
a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen
a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási
kötelezettségekről**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés i) pontjában foglalt felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (6) és (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** E rendelet hatálya a hitelintézetre, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásra (a továbbiakban együtt: hitelintézet), a pénzügyi vállalkozásra, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményre, a pénzforgalmi intézményre és a Posta Elszámoló Központot működtető intézményre (a továbbiakban: PEKMI), valamint az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény magyarországi fióktelepére (a továbbiakban együtt: fióktelep) (a továbbiakban együtt: adatszolgáltató) terjed ki.
- 2. §** (1) Az adatszolgáltató az e rendeletben foglaltak szerint rendszeres, eseti és a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) kijelölésén alapuló adatszolgáltatást (a továbbiakban: felügyeleti jelentés) teljesít az MNB részére.
- (2) A felügyeleti jelentés elkészítésének alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások képezik.

- (3) A felügyeleti jelentés alapjául szolgáló dokumentumokat, a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a felügyeleti jelentés esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.
- 3. §**
- (1) Az adatszolgáltató e rendelet szerinti felügyeleti jelentés teljesítésére vonatkozó kötelezettsége – a (2)–(4) bekezdésben foglalt eltéréssel – az MNB által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedésének napjától a tevékenységi engedély visszavonásáról szóló határozat jogerőre emelkedésének napjáig áll fenn.
- (2) A PEKMI az e rendelet szerinti felügyeleti jelentést e rendelet hatálybalépésének napjától pénzforgalmi szolgáltató jogállásának megszűnéséig teljesíti.
- (3) A fióktelep az e rendelet szerinti felügyeleti jelentést a működése megkezdésének napjától a tevékenysége befejezésének napjáig teljesíti.
- (4) A pénzügyi vállalkozás e rendelet szerinti felügyeleti jelentését első alkalommal a cégbíróági bejegyzést követő negyedévben teljesíti.
- 4. §**
- (1) A hitelintézet és az ezen típusú fióktelep a 2. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre napi, havi, negyedéves, éves, eseti és az MNB kijelölésén alapuló felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
- (2) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 3. melléklet tartalmazza. A kitöltést segítő Technikai Segédletet az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a honlapján teszi közzé.
- 5. §**
- (1) A pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú fióktelep a 4. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre negyedéves, éves és az MNB kijelölésén alapuló felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
- (2) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat az 5. melléklet tartalmazza.
- 6. §**
- (1) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az ezen típusú fióktelepek, valamint a PEKMI a 6. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre havi, negyedéves, éves és az MNB kijelölésén alapuló felügyeleti jelentést teljesít az MNB részére.
- (2) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 7. melléklet tartalmazza.
- 7. §**
- (1) A hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás, valamint az ezen típusú fióktelepek az általuk forgalmazott hitel- és pénzügyi lízing-, betéti és megtakarítási-, valamint számlatermékekre vonatkozó havi, negyedéves és eseti felügyeleti jelentést a 8. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre teljesíti az MNB részére.
- (2) A kitöltésre vonatkozó általános előírásokat az 1. melléklet, a kitöltésre vonatkozó részletes előírásokat a 9. melléklet tartalmazza.
- 8. §**
- (1) A hitelintézet a 10. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal, formában és határidőre éves felügyeleti jelentést teljesít a tárgyévi javadalmazási adatokról az MNB részére.
- (2) A kitöltésre vonatkozó előírásokat a 11. melléklet tartalmazza.
- 9. §**
- (1) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést az MNB által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva – a (2) bekezdésben foglalt eltéréssel – az MNB „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű jelentésfogadó rendszerén (a továbbiakban: KAP rendszer) keresztül teljesíti. A KAP rendszer használatára vonatkozó részletes követelményeket a KAP rendszer Felhasználói kézikönyve tartalmazza, amelyet az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a honlapján tesz közzé.
- (2) A 2. melléklet szerinti, „Kérdőív az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához” (Táblakód: 20ABU) megnevezésű, a 4. melléklet szerinti, „a Pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése” (Táblakód: 20C) megnevezésű, valamint a 8. mellékletben meghatározott felügyeleti jelentéseket az adatszolgáltató az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül teljesíti. Az ERA rendszer használatára vonatkozó szabályokat az engedélyezési, jóváhagyási és nyilvántartásba vételi, törlési eljárásokban, valamint a bejelentések során alkalmazott elektronikus űrlapok benyújtásának technikai feltételeiről szóló MNB rendelet, a használatot segítő útmutatást az ERA

rendszer Felhasználói kézikönyve tartalmazza, amelyet az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a honlapján tesz közzé.

- (3) A felügyeleti jelentés formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.
- (4) Az adatszolgáltató a KAP rendszerbe feltöltött felügyeleti jelentésről a beérkezés időpontját, érkeztetési számát és a küldeményazonosító K-számát tartalmazó, automatikus „érkeztetett” üzenetet kap. Az adatszolgáltató az ERA rendszerbe a felügyeleti jelentések előzményeként feltöltött űrlapokról a beérkezés időpontját és érkeztetési számát tartalmazó, automatikus „érkeztetett” üzenetet kap.
- (5) A KAP rendszer a beküldött felügyeleti jelentés státuszáról – a feltöltött felügyeleti jelentés jogosultsági, tartalmi és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében – a beküldéstől számított 24 órán belül automatikus üzenetet küld az adatszolgáltatónak. Hibás adatszolgáltatás esetén „visszautasított”, az adatszolgáltatás sikeres teljesítése esetén „feldolgozott” státuszról szóló üzenetet kap az adatszolgáltató.
- (6) Az adatszolgáltatást az MNB – a (7) bekezdésben foglalt eltéréssel – akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltató elektronikus úton megküldött felügyeleti jelentésére vonatkozóan a KAP rendszerben „feldolgozott” státuszról szóló üzenetet, az ERA rendszerben az érkeztetési számot tartalmazó automatikus üzenetet kapott.
- (7) A 8. melléklet szerinti felügyeleti jelentések akkor minősülnek teljesítettnek, ha az MNB az ERA rendszeren keresztül – a feltöltött felügyeleti jelentés jogosultsági, az előre definiált ellenőrző szabályok teljesülésének és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében – az érkeztetési számot is tartalmazó, „publikálásra vár” automatikus üzenetben értesíti az adatszolgáltatót.
- (8) Ha a felügyeleti jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, akkor – a (9) bekezdésben foglalt eltéréssel – a tábla első sorát nulla („0”) értékkel feltöltve küldi meg az adatszolgáltató.
- (9) Ha az adatszolgáltató nem értékesíti a 8. melléklet szerint jelentendő terméket, akkor a nemleges adatszolgáltatást a „Nemleges jelentés beküldése” menüpontot választva generált nyilatkozat küldésével teljesíti.

- 10. §**
- (1) Ha az MNB megállapítja, hogy a felügyeleti jelentés javítást igényel, az adatszolgáltató a javított felügyeleti jelentést az MNB javításra vonatkozó felszólítása kézhezvételétől számított 2 munkanapon belül küldi meg az MNB részére.
 - (2) Ha az adatszolgáltató a felügyeleti jelentés teljesítését követően olyan, az adatszolgáltató által – Számviteli politikájában vagy egyéb módon – meghatározott jelentős mértékű eltérést tár fel, amely a 2. § (2) bekezdése szerinti, a felügyeleti jelentés alapjául szolgáló nyilvántartások javítását teszi szükségessé, akkor a felügyeleti jelentést visszamenőleg is, az eltéréssel érintett teljes időszakra vonatkozóan módosítja. A jelen bekezdés szerint módosított felügyeleti jelentést – a (3) bekezdésben foglalt kivétellel – az eltérés feltárásától számított 15 munkanapon belül kell az MNB részére megküldeni.
 - (3) A 8. melléklet szerinti felügyeleti jelentésre vonatkozó javított adatot – a javítás pontos okának megjelölésével együtt – az eltérés feltárásától számított 2 munkanapon belül küldi meg az adatszolgáltató az MNB részére.

- 11. §**
- (1) Az adatszolgáltató az akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül köteles benyújtani.
 - (2) Az akadályoztatás oka lehet különösen
 - a) az adatszolgáltatónak az adatszolgáltatásra használt informatikai rendszere működési rendellenessége vagy működésképtelensége;
 - b) a felhasználó akadályoztatása a számára kiosztott hozzáférési jogosultság megszűnése miatt;
 - c) a felhasználó akadályoztatása az általa használt elektronikus aláíró tanúsítvány érvénytelensége miatt.
 - (3) Az (1) bekezdés szerinti bejelentés megtételét az ERA rendszerben elérhető elektronikus űrlap kitöltésével kell teljesíteni, amelyhez – az akadályoztatás jellegétől függően, amennyiben az rendelkezésre áll – mellékletként az akadályoztatás tényét igazoló dokumentumot is fel kell tölteni.
 - (4) Az ERA rendszerben korábban már regisztrált felhasználó az (1) bekezdés szerinti bejelentési kötelezettségének érvényes elektronikus aláíró tanúsítvány hiányában is eleget tehet.
 - (5) A bejelentés mellékleteként elfogadott dokumentum formátumokat az MNB az ERA rendszerben, az elektronikus tájékoztatás szabályai szerint teszi közzé.
 - (6) Ha az adatszolgáltató az ERA rendszer üzemzavara miatt vagy a (2) bekezdés b) pontja esetében bejelentési kötelezettségének elektronikus úton nem tud eleget tenni, az üzemzavar elhárításáig vagy az akadály megszűnéséig a bejelentést az MNB ügyfélszolgálatán vagy postai úton nyújthatja be az MNB részére.

(7) A jelen § alkalmazásában

- a) *akadályoztatás*: az adatszolgáltató érdekkörében felmerült okra visszavezethető olyan ténybeli állapot, amelynek a következtében az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést az annak teljesítésére előírt határidőben vagy határnapon nem képes teljesíteni;
- b) *elektronikus űrlap*: a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV.21.) Korm. rendelet 2. § 3. pontjában meghatározott fogalom;
- c) *felhasználó*: az adatszolgáltató nevében eljáró természetes személy;
- d) *üzemzavar*: a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény 172. § n) pontjában meghatározott fogalom.

12. § Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

13. § A 2013. évre mint tárgyidőszakra vonatkozó, 2014. január 1-jét követően teljesítendő felügyeleti jelentésekre a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete alá tartozó személyeknek és szervezeteknek a Magyar Nemzeti Bank részére teljesítendő egyes kötelezettségeiről, valamint a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 20/2012. (X. 15.) MNB rendelet módosításáról szóló 19/2013. (IX. 27.) MNB rendelet 2. §-ában foglaltakat kell alkalmazni.

14. § E rendelet tervezetének a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a jogszabálytervezetekről folytatott konzultációjáról szóló, 1998. június 29-i 98/415/EK tanácsi határozat 2. cikk (1) bekezdés negyedik francia bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

15. § A jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 23/2013. (XI. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: R.) 2. melléklete a 12. melléklet szerinti szöveggel lép hatályba.

16. § Hatályát veszti a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete alá tartozó személyeknek és szervezeteknek a Magyar Nemzeti Bank részére teljesítendő egyes kötelezettségeiről, valamint a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 20/2012. (X. 15.) MNB rendelet módosításáról szóló 19/2013. (IX. 27.) MNB rendelet.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1–12. melléklet a 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelethez*

* E rendelet 1–12. melléklete a Magyar Közlöny 2013. évi 219. számának mellékleteként, az MK_13_219_43MNB_mellekl.pdf fájlnev alatt található.

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének 44/2013. (XII. 29.) MNB rendelete
a felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről¹**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 171. § (1) bekezdés j) pontjában foglalt felhatalmazás alapján, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § (1) E rendelet hatálya

- a) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 208. §-a,
- b) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 380. és 381. §-a,
- c) a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCI. törvény (a továbbiakban: Batv.) 130. §-a,
- d) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 155–157. §-a,
- e) a biztosítókra és a biztosítási tevékenységre szóló 2003. évi LX. törvény (a továbbiakban: Bit.) 207. §-a,
- f) a viszontbiztosítókra szóló 2007. évi CLIX. törvény 123. §-a,
- g) a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 116. §-a,
- h) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 9/A. §-a,
- i) a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Fnytv.) 71. §-a,
- j) a közraktározásról szóló 1996. évi XLVIII. törvény (a továbbiakban: Krt.) 12/A. §-a,
- k) az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fiztv.) 71. §-a, és
- l) a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhiv.) 17/K. §-a

alapján felügyeleti díj fizetésére kötelezett szervezetekre és személyekre (a továbbiakban együtt: felügyeleti díj fizetésére kötelezett) terjed ki.

- (2) Amennyiben a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNBTv.) eltérően nem rendelkezik, a felügyeleti díj fizetésére kötelezett a felügyeleti díj kiszámítása, és annak bevallása érdekében az MNBTv.-ben és az e rendeletben foglaltak szerint bevallást készít, amelyet megküld a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére.
- (3) Amennyiben a felügyeleti díj fizetésére kötelezett több, az 1. § (1) bekezdésében meghatározott jogszabály hatálya alá tartozó tevékenységet (a továbbiakban: tevékenység) végez, vagy több, az 1. § (1) bekezdésében meghatározott jogszabály hatálya alá tartozó tevékenység végzéséhez rendelkezik engedéllyel, akkor minden tevékenység után külön bevallást nyújt be és törvény eltérő rendelkezése hiányában külön fizeti meg a felügyeleti díjat.

2. § A felügyeleti díj fizetésére kötelezett a felügyeleti díj bevallását törvény eltérő rendelkezése hiányában az 1. mellékletben előírt tartalommal és formában, és a 2. mellékletben meghatározott kitöltési előírások szerint teljesíti.

- 3. §**
- (1) A felügyeleti díj fizetésére kötelezett a tevékenységi engedélyről szóló határozat keltétől a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozatban megjelölt időpontig, nem felügyeleti engedélyköteles tevékenység esetén az MNB által történő nyilvántartásba vétel napjától a nyilvántartásból történő törlés napjáig terjedő időszakra teljesíti a bevallást.
 - (2) A fióktelep a tevékenység megkezdésének napjától a tevékenység befejezésének az MNB-hez történő bejelentése napjáig teljesíti a bevallást.
 - (3) A felügyeleti díj fizetésére kötelezett felügyeleti alapidj bevallást készít, ha a naptári év első napján engedéllyel rendelkezik vagy ennek hiányában az MNB nyilvántartásában szerepel.

¹ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 219. számában találhatók.

- (4) Ha a felügyeleti díj fizetésére kötelezett részére a tevékenységi engedély megadása vagy visszavonása negyedév közben történik, vagy az MNB általi nyilvántartásba vételére, vagy nyilvántartásból való törlésére negyedév közben kerül sor, a felügyeleti változó díj számítása a tevékenység időtartamára történik. A tevékenység időtartamának kiszámításánál egy negyedévet 90 naposnak kell tekinteni. A teljes tárgynegyedévi tevékenység esetén 90 napot kell a felügyeleti díj fizetésére kötelezettnek az MNB részére bevallani. Ha a felügyeleti díj fizetésére kötelezett nem végzett tevékenységet a teljes negyedévben, akkor a tevékenység időtartamának kiszámításakor 90-ből le kell vonni annak az időszaknak a napjait, amikor a felügyeleti díj fizetésére kötelezett nem végezte a tevékenységet.
- (5) A teljes naptári évben végzett tevékenység esetén a felügyeleti díj fizetésére kötelezett 360 napot vall be az MNB részére. Ha a felügyeleti díj fizetésére kötelezett nem a teljes évben végezte tevékenységét, akkor az éves tevékenysége időtartamának meghatározásához a negyedéves számításokat összesíti.
- (6) E § rendelkezéseit a tőkepiaci függő ügynök, a független pénzügyi közvetítő és a független biztosításközvetítő esetében nem kell alkalmazni.

- 4. §** (1) A felügyeleti díj fizetésére kötelezett tevékenységének felfüggesztése vagy szüneteltetése nem érinti a bevallási kötelezettséget, a felügyeleti díj összegét és esedékességét.
- (2) Szervezeti átalakulása esetén a felügyeleti díj fizetésére kötelezett az átalakulást kimondó határozatban megjelölt időpontig teljesíti a bevallást. A jogutód felügyeleti díj fizetésére kötelezett akkor is benyújtja a bevallását, ha a kiszámítási időszakban díjfizetési kötelezettsége nem keletkezik.

- 5. §** A felügyeleti díj fizetésére kötelezett a felügyeleti díj bevallását
- a) elektronikus úton, legalább fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvánnyal hitelesítve az MNB „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű jelentésfogadó rendszerén (a továbbiakban: KAP rendszer) keresztül, vagy
- b) papíralapon
- juttatja el az MNB részére.

- 6. §** (1) A felügyeleti díj fizetésére kötelezett
- a) a tárgyévre vonatkozó felügyeleti alapidíj számításáról szóló bevallást a tárgyév január 31. napjáig,
- b) a tárgynegyedévre vonatkozó változó díj számításáról szóló bevallást a tárgynegyedévet követő hónap huszadik munkanapjáig,
- c) a tárgyévre számított felügyeleti változó díj auditálás utáni esetleges különbözetét a tárgyévet követő év második negyedévére vonatkozó bevallás keretében külön korrekciós tételként juttatja el az MNB részére.
- (2) A felügyeleti díj fizetésére kötelezett
- a) a tárgyévre vonatkozó éves felügyeleti alapidíjat a tárgyév január 31. napjáig,
- b) a tárgynegyedévre számított felügyeleti változó díjat a tárgynegyedévet követő hónap utolsó napjáig,
- c) a tárgyévre számított felügyeleti változó díj különbözetét a tárgyévet követő második negyedévre vonatkozó díjfizetési kötelezettséggel egy időben
- utalja át az MNB 19017004-01677000-30900001 pénzforgalmi jelzőszámú fizetési számlájára.
- (3) A felügyeleti díj fizetésére kötelezett a felügyeleti díj megfizetésekor a fizetési megbízás közlemény rovatában feltünteti a pénzforráskódot és pénzügyi alapok esetében az ISIN azonosítót, egyéb esetben az adószámot. A pénzforráskódokat a 3. melléklet határozza meg.

- 7. §** (1) A felügyeleti díj fizetésére kötelezett a bevallásokat és azok módosításait a (2) bekezdésben megjelölt határidőig megőrzi.
- (2) A felügyeleti díj fizetésére kötelezett a bevallásokat a bevallás készítését követő ötödik naptári év végéig az MNB felhívására rendelkezésre bocsátja.
- (3) A felügyeleti díj kiszámításának és megfizetésének alapbizonylatait, adatszolgáltatási háttérét az MNB jogosult a helyszínen ellenőrizni, vagy erre vonatkozó adatbekéréssel annak helyességéről meggyőződni.

- 8. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Dr. Matolcsy György s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

**A nemzetgazdasági miniszter 61/2013. (XII. 17.) NGM rendelete
a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről**

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 235. § d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § f) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) Az élet-, és betegségbiztosítási díjkalkulációnál, díjtartalék számításnál, továbbá a baleset- és felelősségbiztosítási díjkalkulációnál, járadéktartalék számításnál alkalmazható technikai kamatlábak legnagyobb mértéke:
- a forintban fennálló kötelezettségek esetében évi 2,9%;
 - az euróban fennálló kötelezettségek esetében évi 1,9%;
 - az egyéb pénznemben fennálló kötelezettség esetén az adott pénznemet kibocsátó állam által a leghosszabb futamidőre kibocsátott kötvény hozamának legfeljebb 60%-a és a b) pontban meghatározott mérték közül az alacsonyabb.
- (2) A felelősségbiztosítási járadéktartalék számításánál alkalmazható technikai kamatláb legnagyobb mértéke forintban, illetve egyéb pénznemben fennálló kötelezettségek esetében évi 0%.
- (3) A rendelet hatálybalépésekor már megkötött, az (1) bekezdésben meghatározott biztosítási szerződések esetében, ha a szerződéshez járadékszolgáltatás is kapcsolódik, a járadék technikai kamatlábjának rögzítése esetén a járadék díjkalkulációjánál és díjtartalékjának számításánál legfeljebb az (1) bekezdésben meghatározott mértékű technikai kamatláb alkalmazható.
- 2. §** Ez a rendelet 2014. július 1-jén lép hatályba.
- 3. §** A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény előírásainak megfelelően terjesztett, azonban az e rendelet előírásainak meg nem felelő biztosítási termék tartalékolásánál az eredetileg rögzített technikai kamatlábat kell alkalmazni.
- 4. §** Hatályát veszti a technikai kamatlábak legnagyobb mértékéről szóló 14/2005. (III. 30.) PM rendelet.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

**A nemzetgazdasági miniszter 62/2013. (XII. 17.) NGM rendelete
a Stabilitás Megtakarítási Számla vezetésére, a Stabilitás Megtakarítási Számlára történő befizetésről,
valamint az onnan történő kifizetésről kiállítandó igazolásra, a hitelintézet által a Stabilitás Megtakarítási Számla megnyitásáról és az arra történt befizetésről teljesítendő adatszolgáltatásra vonatkozó részletes szabályokról**

A Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 45. § (3) bekezdés a) pontjában, a 2. § tekintetében a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 45. § (3) bekezdés b) pontjában, a 3. § és 5. § tekintetében a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 45. § (3) bekezdés c) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § c) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A Stabilitás Megtakarítási Számlára az ügyfélszámlára, valamint az értékpapírszámlára vonatkozó rendelkezéseket az e rendeletben meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni.
- (2) A magánszemély számlatulajdonos számla feletti rendelkezése nem teljesíthető, ha a Stabilitás Megtakarítási Számla értékpapír számlájáról más értékpapír-számlára történő átvezetéséről rendelkezik, és az adó levonásának, megfizetésének forrását nem biztosítja.

- 2. §** (1) A Stabilitás Megtakarítási Számlát vezető hitelintézet a stabilitás megtakarítási pénzszámlára a számlatulajdonos által teljesített befizetésről a befizetést követő 8 napon belül az 1. melléklet szerinti adattartalmú igazolást állítja ki.
- (2) A Stabilitás Megtakarítási Számlát vezető hitelintézet a Stabilitás Megtakarítási Számláról a számlatulajdonos részére teljesített kifizetésről a kifizetést követő 8 napon belül a 2. melléklet szerinti adattartalmú igazolást állítja ki.
- (3) A hitelintézet az (1)–(2) bekezdés szerint kiállított igazolás egy eredeti példányát a kiállításának évét követő tizedik év utolsó napjáig olvasható formában megőrzi.
- 3. §** (1) A Stabilitás Megtakarítási Számlát vezető hitelintézet a tárgynegyedévben megnyitott Stabilitás Megtakarítási Számlák darabszámáról és az azokra történt befizetések együttes összegéről a befizetés negyedévéét követő hó 12. napjáig elektronikus úton adatot szolgáltat az állami adóhatósághoz az erre a célra az állami adóhatóság által rendszeresített nyomtatványon.
- (2) Nem kell az adatszolgáltatást teljesíteni, ha az adott negyedévben a hitelintézetnél nem nyitnak meg Stabilitás Megtakarítási Számlát.
- 4. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.
- 5. §** A 3. § (1) bekezdésétől eltérően a hitelintézet 2013. évre vonatkozóan 2014. január 31-ig teljesíti adatszolgáltatási kötelezettségét.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

1. melléklet a 62/2013. (XII. 17.) NGM rendelethez

IGAZOLÁS

a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 39/A. §-a szerinti Stabilitás Megtakarítási Számlára történt befizetésről

1. A Stabilitás Megtakarítási Számlára befizetést teljesítő magánszemély
 - a) családi és utóneve:
 - b) születési családi és utóneve:
 - c) születési helye:
 - d) születési ideje:
 - e) anyja születési családi és utóneve:
 - f) lakcíme:
 - g) adóazonosító jele:
2. A Stabilitás Megtakarítási Számlát vezető hitelintézet
 - a) elnevezése:
 - b) székhelye:
 - c) adószáma:
3. Jelen okirattal a 2. pontban meghatározott hitelintézet igazolja, hogy az 1. pontban meghatározott magánszemély a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerinti Stabilitás Megtakarítási Számlára a következő befizetést teljesítette:
 - a) a befizetés összege:
 - b) a befizetés időpontja:

Dátum:

(cégszerű aláírás)

2. melléklet a 62/2013. (XII. 17.) NGM rendelethez

IGAZOLÁS

a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 39/A. §-a szerinti Stabilitás Megtakarítási Számláról történő kifizetésről

1. A Stabilitás Megtakarítási Számla magánszemély számlatulajdonosa
 - a) családi és utóneve:
 - b) születési családi és utóneve:
 - c) születési helye:
 - d) születési ideje:
 - e) anyja születési családi és utóneve:
 - f) lakcíme:
 - g) adóazonosító jele:
2. A Stabilitás Megtakarítási Számlát vezető hitelintézet
 - a) elnevezése:
 - b) székhelye:
 - c) adószáma:
3. Jelen okirattal a 2. pontban meghatározott hitelintézet igazolja, hogy az 1. pontban meghatározott magánszemély részére a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerinti Stabilitás Megtakarítási Számláról a következő kifizetést (ide értve a Stabilitás Megtakarítási Számláról kivont értékpapírok szokásos piaci értékét is) teljesítette, és abból a következő összegű személyi jövedelemadót vont le:
 - a) a kifizetés összege:
 - b) a kifizetés időpontja:
 - c) a kifizetett összegből levont adó összege:

Dátum:

(cégszerű aláírás)

A nemzetgazdasági miniszter 65/2013. (XII. 19.) NGM rendelete a fejezeti kezelésű előirányzatok kezelésének és felhasználásának szabályairól szóló 5/2013. (II. 20.) NGM rendelet módosításáról

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (5) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 1. melléklet 11. pontjában és az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § b) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** A fejezeti kezelésű előirányzatok kezelésének és felhasználásának szabályairól szóló 5/2013. (II. 20.) NGM rendelet (a továbbiakban: R.) 34. § (1) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Az előirányzat)
„e) a turizmusfejlesztési feladatok megvalósítására,”
(használható fel.)
- 2. §** Az R. 34. § (1) bekezdés n) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Az előirányzat)
„n) pénztárgépgyártás elősegítésére,”
(használható fel.)

- 3. §** Az R. 34. § (1) bekezdése a következő o) ponttal egészül ki:
(Az előirányzat)
„o) Felvonó és Mozdólépcső Felügyelet piacfelügyeleti eljárásával kapcsolatos feladatok ellátására”
(használható fel.)
- 4. §** Az R. 37. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Az előirányzat a Kárpát Régió Üzleti Hálózat Zrt. (a továbbiakban: KRÜH Zrt.) üzemeltetésére, működtetésére, a Kárpát Régió Fiatal Vállalkozói Program megvalósítására, főtevékenységéhez kapcsolódó szakmai programjainak végrehajtására, működésével összefüggő pénzügyi hozzájárulás, így különösen tőkeemelés keretében alaptőke, tőketartalék megfizetésére biztosít támogatást.”
- 5. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

**A nemzetgazdasági miniszter 67/2013. (XII. 23.) NGM rendelete
a közösségi vámjog végrehajtásának részletes szabályairól szóló 15/2004. (IV. 5.) PM rendelet módosításáról**

A közösségi vámjog végrehajtásáról szóló 2003. évi. CXXVI. törvény 82. § (1) bekezdés i), j), k), l), n), q) és r) pontjában kapott felhatalmazás alapján az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § c) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** A közösségi vámjog végrehajtásának részletes szabályairól szóló 15/2004. (IV. 5.) PM rendelet (a továbbiakban: R.) a következő VII/A. fejezettel egészül ki:
„VII/A. A FIZETÉSI HALASZTÁS ÉS A RÉSZLETFIZETÉS ENGEDÉLYEZÉSÉNEK RÉSZLETES SZABÁLYAI
54/A. § (1) A Vtv. 54/A. § (1) bekezdése szerinti fizetési könnyítés esetében a vámhatóság
a) részletfizetést maximum 12 hónapra,
b) fizetéshalasztást maximum 6 hónapra
engedélyezhet.
(2) Az (1) bekezdés a) pontja szerint engedélyezett részletfizetés esetén a befolyó összegekből először a vámot teljes összegében, majd ezt követően esedékességi sorrendben a nem közösségi adó és díj tartozást, valamint az EK végrehajtási rendelet 519. cikke szerinti kiegyenlítő kamat tartozást kell kiegyenlíteni. Azonos esedékességi dátum esetén a befizetett összegeket a tartozás arányában kell elszámolni.
(3) Az engedélyezés során az 56. § (2) bekezdés d) és e) pontjában foglalt feltételeket a Magyarországon letelepedett kérelmező esetében a vámhatóság saját közhiteles hatósági nyilvántartásai alapján, valamint a Vtv. 1. § (4) bekezdésében foglaltak szerint vizsgálja.”
- 2. §** Az R. a következő VIII/A. fejezettel egészül ki:
„VIII/A. A KORREKCIÓS PÓTLÉK FELSZÁMÍTÁSÁNAK RÉSZLETES SZABÁLYAI
56/A. § (1) A Vtv. 61/B. § (4) bekezdése szerinti korrekciós pótlék felszámítása során fizetendő pótlék összegét napi pótlékszámítással kell megállapítani. A napi pótlék mértékét 3 tizedesjegy pontossággal, kerekítés nélkül kell a felszámítás napján érvényes jegybanki alapkamat 365-öd részében meghatározni.
(2) A Vtv. 61/B. § (5) bekezdése szerinti korrekciós pótlék felszámításának alapjául szolgáló kamatlábat úgy kell meghatározni, hogy az árukiadást követően eltelt napok számát csökkenteni kell kilencvennel, majd azt elosztva harminccal az eredményt a legközelebbi egész számhoz lefelé kell kerekíteni és azt 0,25-tel megszorozva hozzá kell adni a felszámítás napján érvényes jegybanki alapkamathoz. A fizetendő korrekciós pótlék összegét ezt követően napi pótlékszámítással kell megállapítani. A napi pótlék mértékét 3 tizedesjegy pontossággal, kerekítés nélkül kell az e bekezdés szerint számított kamatláb 365-öd részében meghatározni.

(3) A fizetendő korrekciós pótlék összegét, függően attól, hogy a Vtv. 61/B. § (4) vagy (5) bekezdése alapján kerül felszámításra, az (1) vagy (2) bekezdés szerint kiszámított napi kamat alkalmazásával száz forintra kerekítve kell meghatározni. Ennek értelmében a fizetendő korrekciós pótlék a közölt fizetési kötelezettség összegének, a napi kamatnak és a kamatköteles napoknak a szorzata.

(4) A korrekciós pótlék felszámításának mellőzésére akkor kerülhet sor, ha annak megfizetése a kérelmező tevékenységének folyamatosságát súlyosan veszélyeztetné.

(5) A korrekciós pótlék felszámításának mellőzését az adósnak a vámáru-nyilatkozat módosítására irányuló kérelmében kell indítványoznia. A tevékenysége folyamatosságának súlyos veszélyeztetése vizsgálatához a kérelmező az 56. § (2) és (3) bekezdésében foglalt dokumentumokat köteles benyújtani, azzal az eltéréssel, hogy az 56. § (2) bekezdés d) és e) pontjában foglalt feltételeket a Magyarországon letelepedett kérelmező esetében a vámhatóság saját közhiteles hatósági nyilvántartásai alapján, valamint a Vtv. 1. § (4) bekezdésében foglaltak szerint vizsgálja.

(6) Ha a vámáru-nyilatkozat módosítása során a vámhatóság kérelemtől eltérő döntést hoz, a korrekciós pótlék alapjául az e döntés alapján az adós terhére keletkező fizetési kötelezettség szolgál.”

3. § Az R. 57. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A NAV Szakértői Intézete (a továbbiakban: Intézet) által az ügyfél kérelmére végzett laboratóriumi vizsgálat díja az elvégzett vizsgálat költsége, amelyet a vizsgálatot kérő a többi költségtől elkülönítve köteles megfizetni. A tényleges költséget kell megfizetni akkor is, ha a nyilatkozattevő az alsó fokú vámszerv felszólítására nem nyújtja be az analízis bizonyítványt vagy a termék összetételére vonatkozó dokumentációt és emiatt a vizsgálatot az alsó fokú vámszerv végezteti el. A díjakat az érintett az Intézet által kiállított számla alapján köteles megfizetni. A vizsgálati díj összege az Intézet által vagy annak megbízása alapján elvégzett vizsgálat költsége. Az Intézet vizsgálati díjait a 13. melléklet tartalmazza.”

4. § Az R. 60/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„60/A. § (1) Közvetlen képviselőként való eljárásra – ha jogszabály eltérően nem rendelkezik – csak olyan egyszerűsített nyilatkozattételi és helyi vámkezelési eljárásra vonatkozó engedély felhasználásával van lehetőség, amely tartalmazza az engedélyező alsó fokú vámszerv záradékát arról, hogy az engedély mellékletében feltüntetett képviselt személyekre nézve a képviselet vállalását jóváhagyja. Az engedélyes nyilatkozatát a képviselni kívánt személyekről az egyszerűsített nyilatkozattételi és a helyi vámkezelési eljárásra vonatkozó engedélyek kiadásakor, illetve a meglévő engedélyek módosításakor kell az engedélyező alsó fokú vámszervnél megtenni.

(2) A vámhatóság az engedélyes konkrét vámhatósági ügyben közvetlen képviselőként való eljárását akkor engedélyezi, ha az engedélyes a Vámkódex 189. cikk alapján biztosítékot nyújt a felmerülő vámtartozás, illetve – a Vtv. 48. § (1) bekezdése, valamint e rendelet 50. §-a alapján – a felmerülő nem közösségi adók és díjak teljes összegére.

(3) Az egyszerűsített nyilatkozattételi és a helyi vámkezelési eljárásra vonatkozó engedély közvetlen képviselőként való használatakor az engedélyező alsó fokú vámszerv a képviselni kívánt személyek tekintetében kockázatelemzést végez, és ennek alapján dönt arról, hogy az engedély a közvetlen képviselettel bevonni kívánt személyek érdekében milyen feltételekkel használható.”

5. § Az R. 61. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„61. § (1) Az engedélyes haladéktalanul közölni köteles az engedélyező vámszervvel az engedélyezési feltételekben bekövetkezett változásokat, ideértve a 60/A. § szerinti engedélyes esetén az általa képviselni kívánt személyek körében bekövetkező változást is. Az engedélyező vámszerv az engedélyezési feltételek meglétét megvizsgálja, és ennek megfelelően dönt az engedély módosításáról.

(2) Az (1) bekezdésben foglaltak szerinti kötelezettség nem teljesítése a Vtv. 61/A. § (1) bekezdés b) pontja szerinti kötelezettségszegésnek minősül.”

6. § Az R. 66/A. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Elektronikus árunyilatkozatot az nyújthat be, aki bármely alsó fokú vámszervnél vagy az 1. számú Repülőtéri Igazgatóságnál az elektronikus adatküldéssel összefüggő azonosíthatóság érdekében regisztráltatta magát. Az elektronikus árunyilatkozatot a regisztrált személy a (6) bekezdésben említett tájékoztatás szerint nyújtja be.”

- 7. §** Az R. 66/A. § (6) bekezdése a következő g) ponttal egészül ki:
(A NAV elnöke tájékoztatásban teszi közzé:)
„g) az árutovábbítási és kiviteli vám eljárások, illetve a belépési és kilépési gyűjtő vámaru-nyilatkozat benyújtása tekintetében bekövetkező üzemszüneti eljárás rendjét.”
- 8. §** Az R. a következő 87. §-sal egészül ki:
„87. § E rendeletnek a közösségi vámjog végrehajtásának részletes szabályairól szóló 15/2004. (IV. 5.) PM rendelet módosításáról szóló 67/2013. (XII. 23.) NGM rendelettel (a továbbiakban: Mód. rendelet) megállapított 54/A. §-át, 56/A. §-át, 57. § (3) bekezdését, 60/A. §-át, 61. §-át és a 66/A. § (2) bekezdését és a (6) bekezdés g) pontját a Mód. rendelet hatályba lépésekor a folyamatban levő eljárásokban is alkalmazni kell.”
- 9. §** Az R.
- 23/C. §-ában a „Közösségi Vámkódex létrehozásáról szóló 2913/92/EGK rendelet (a továbbiakban: vámkódex)” szövegrész helyébe a „vámkódex” szöveg,
 25. § (2) bekezdésében a „Magyar Köztársaság” szövegrész helyébe a „Magyarország” szöveg,
 56. § (2) bekezdés nyitó szövegrészeiben az „Az (1) bekezdéssel, valamint a vámkódex 229. cikkében foglalt fizetési könnyítéssel, a Vtv. 7/L. §-ában foglalt fizetéshalasztással, részletfizetéssel összefüggésben a kérelmező a tevékenysége folyamatosságának súlyos veszélyeztetése vizsgálatához köteles benyújtani” szövegrész helyébe az „A kérelmező az (1) bekezdés szerinti tevékenysége folyamatosságának súlyos veszélyeztetése vizsgálatához, a Vtv. 54/A. § szerinti fizetési könnyítéssel, valamint a Vtv. 55. § (2) bekezdésében foglaltakkal összefüggésben köteles benyújtani” szöveg,
 57. § (12) bekezdésében az „olyan C-17-es légi járművek esetében kérelmezik, ahol nem kerül sor ideiglenes határnyitásra,” szövegrész helyébe a „kérelmezik vagy ha azon kívül bármely más esetben a katonai vámügyi szerv kérelmezi, olyan légi járművek esetében, ahol mellékkúton történő szállításra adott engedély birtokában történik az áruszállítás,” szöveg,
 - X. fejezet címében és a 62. § nyitó szövegrészeiben a „vám eljárások” szövegrész helyébe az „eljárások” szöveg,
 59. § (2) bekezdésében, valamint a 72/A. § (1) bekezdés a) pont ac) alpontjában a „vám eljárásra” szövegrész helyébe az „eljárásra” szöveg,
 60. § (2) bekezdés g) pontjában a „vám eljárást” szövegrész helyébe az „eljárást” szöveg,
 60. § (5) bekezdésében, a 62. § a) és b) pontjaiban, az 5. számú melléklet 7. rovatában, 9. számú melléklet 1. számú mintához és 2. számú mintához tartozó kérelem címében a „vám eljárás” szövegrész helyébe az „eljárás” szöveg,
 64. §-ában a „vám eljárásoknak” szövegrész helyébe az „eljárásoknak” szöveg lép.
- 10. §** Hatályát veszti az R.
43. § (2) bekezdése,
 51. § (2) bekezdése,
 13. számú melléklet 9. sora.
- 11. §** E rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.
- 12. §** E rendelet a Közösségi Vámkódex létrehozásáról szóló, 1992. október 12-i 2913/92/EGK tanácsi rendelet és a Közösségi Vámkódex létrehozásáról szóló 2913/92/EGK rendelet végrehajtására vonatkozó rendelkezések megállapításáról szóló, 1993. július 2-i 2454/93/EGK bizottsági rendelet végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

**A nemzetgazdasági miniszter 68/2013. (XII. 29.) NGM rendelete
a kormányzati funkciók, államháztartási szakfeladatok és szakágazatok osztályozási rendjéről¹⁰**

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (3) bekezdés 6. pontjában kapott felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § b) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § A költségvetési szerv, a központi kezelésű előirányzat, a fejezeti kezelésű előirányzat, az elkülönített állami pénzalap és a társadalombiztosítás pénzügyi alapja kezelő szerve, az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény 3. § (1) bekezdésében meghatározott tulajdonosi joggyakorló szervezet, továbbá törvény által a tulajdonosi jogok gyakorlására feljogosított szervezet, valamint a helyi önkormányzat, nemzetiségi önkormányzat, társulás, térségi fejlesztési tanács (a továbbiakban: az államháztartás szervezetei) közfeladataikat és egyéb tevékenységeiket, azok bevételeit és kiadásait, költségeit és eredményszámlázatú bevételeit e rendeletben foglaltak szerint nyilvántartják és elszámolják.

1. A kormányzati funkciók

2. § (1) A költségvetési szerv az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 1. § (2) bekezdése szerint ellátott közfeladatait, szakmai alaptevékenységeit az 1. mellékletben foglalt kormányzati funkciókba – funkciószámmal és -megnevezéssel – be kell sorolni, és az alapító okiratában – a (2) bekezdésben foglaltak figyelembevételével – fel kell tüntetni.

(2) A költségvetési szerv alapító okiratában nem kell feltüntetni:

- a) a költségvetési szerv 3. § (2) és (3) bekezdése szerint más költségvetési szerv részére végzett tevékenységének megfelelő kormányzati funkciókat,
- b) a támogatási célok kormányzati funkcióit,
- c) a technikai funkciókat és
- d) a költségvetési szerv közfeladata ellátására rendelkezésre álló kapacitásának kihasználását célzó, nem haszonszerzés céljából végzett és vállalkozási tevékenységeinek, valamint a befektetési céloknak megfelelő kormányzati funkciókat.

3. § (1) Az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Áhsz.) 3. § (2) bekezdése szerinti költségvetési számvitelben az államháztartás szervezetei a bevételeket és kiadásokat azokon a kormányzati funkciókon számolják el, amelyek érdekében azok felmerültek.

(2) A költségvetési szerv más költségvetési szerv részére végzett tevékenységének bevételeit, kiadásait az ellátott szerv azon kormányzati funkcióin kell elszámolni, amelyek érdekében felmerültek, tekintet nélkül arra, hogy az adott kormányzati funkciók az elszámolást végző költségvetési szerv alapító okiratában szerepelnek-e.

(3) A (2) bekezdést kell alkalmazni

- a) – ha a költségvetési szerv költségvetésében az ellátott költségvetési szervek működésére, üzemeltetésére szolgáló előirányzat került meghatározásra –
 - aa) a kifejezetten más költségvetési szerv pénzügyi-gazdálkodási és üzemeltetési tevékenységei ellátására létrehozott költségvetési szervnek a más költségvetési szerv részére végzett tevékenysége tekintetében,
 - ab) az olyan költségvetési szerv tekintetében, amely az irányító szerv kijelölése vagy megállapodás alapján más költségvetési szerv egyes pénzügyi-gazdálkodási, illetve üzemeltetési feladatait ellátja,
- b) a támogatási célok tekintetében és
- c) a befektetési célú tartós részesedésvásárlás tekintetében.

4. § (1) E rendelet alkalmazásában támogatási célnak kell tekintetni a kiadást, ha nem a támogatásnyújtó közfeladatának ellátását, kiváltását, hanem valamely egyéb közösségi, társadalmi, gazdasági szakpolitikai cél megvalósulását szolgálja, függetlenül a támogatásnyújtás konkrét formájától.

¹⁰ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 220. számában találhatók.

- (2) Államháztartási forrásból nyújtott pályázati vagy egyedi támogatás nyújtáskor a támogatás alapjául szolgáló okiratban fel kell tüntetni a támogatási cél kormányzati funkcióját.

5. § E rendelet alkalmazásában akkor kell befektetési célúnak tekinteni a kiadást és a bevételt, ha a befektetés célja nem a befektető valamely közfeladatának ellátását, kiváltását segítő gazdasági társaság alapítása vagy e célból ilyenben részesedés vásárlása.

- 6. §** (1) Az Áht. 1. § (2) bekezdése szerint ellátott szakmai alaptevékenység, közfeladat kormányzati funkciók szerint elszámolt kiadásaihoz – a 3. § (3) bekezdésben foglalt esetek kivételével – a 2. mellékletben előírtak szerint mutatókat kell rendelni.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti kiadásokhoz kapcsolódóan kapacitásmutatóként minden esetben a szakmai tevékenységet ellátók átlagos statisztikai állományi létszámát (kapacitásmutató 1.), illetve az intézményüzemeltetési tevékenységet ellátók átlagos statisztikai állományi létszámát (kapacitásmutató 2.) kell feltüntetni.

2. Az államháztartási szakfeladatok rendje

- 7. §** (1) A költségvetési szerv az Áhsz. 3. § (3) bekezdése szerinti pénzügyi számvitelben az Áht. 1. § (2) bekezdése szerint ellátott közfeladatok, szakmai alaptevékenységek vagy azok valamely résztevékenysége költségeit és eredményszámlázható bevételeit akkor számolja el a 3. melléklet szerinti szakfeladatonkénti bontásban, ha a 2. vagy 4. melléklet azt kifejezetten előírja.
- (2) A kapacitás kihasználását célzó, nem haszonszerzés céljából végzett alaptevékenységek és a vállalkozási tevékenységek költségeit és eredményszámlázható bevételeit szakfeladatonkénti bontásban el kell számolni.
- (3) A költségvetési szerv más költségvetési szerv részére végzett tevékenységeinek költségeit és eredményszámlázható bevételeit az ellátott szerv azon alaptevékenység vagy vállalkozási tevékenység szerinti szakfeladatain kell elszámolni, amelyek érdekében felmerültek.
- (4) A (3) bekezdést kell alkalmazni
- a) a kifejezetten más költségvetési szerv pénzügyi-gazdálkodási és üzemeltetési tevékenységei ellátására létrehozott költségvetési szervnek a más költségvetési szerv részére végzett tevékenysége tekintetében,
- b) az olyan költségvetési szerv tekintetében, amely az irányító szerv kijelölése vagy megállapodás alapján más költségvetési szerv egyes pénzügyi-gazdálkodási, illetve üzemeltetési feladatait ellátja,
- ha a költségvetési szerv költségvetésében az ellátott költségvetési szervek működésére, üzemeltetésére szolgáló előirányzat került meghatározásra.

- 8. §** (1) Az alaptevékenységek és a vállalkozási tevékenységek pénzügyi számvitel szerinti szakfeladatonkénti elszámolása elkülönítetten történik.
- (2) Az ellátott közfeladatoknak és más végzett tevékenységeknek az Áht. 7. § (2) bekezdése szerinti elkülönítését, besorolását az ott meghatározott kritériumok alapján kell elvégezni.
- (3) Az (1) bekezdés szerinti elkülönítés a szakfeladat számához illesztett kódokkal történik.
- (4) A használandó kód
- a) az Áht. 1. § (2) bekezdése szerint ellátott szakmai alaptevékenység, közfeladat esetén „1”,
- b) szabad kapacitás terhére végzett, nem haszonszerzési célú tevékenység esetén „2”,
- c) vállalkozási tevékenység esetén „3”.

9. § A 7–8. §-t a helyi önkormányzat, nemzetiségi önkormányzat, társulás, térségi fejlesztési tanács közfeladatai és egyéb tevékenységei elszámolására is alkalmazni kell.

3. Az államháztartási szakágazati rend

- 10. §** (1) A nemzetgazdaság gazdasági szervezeteit a gazdaságstatisztikák készítéséhez a főtevékenység alapján ágazatokba kell sorolni.
- (2) Az államháztartás szervezeteinek ágazati besorolására, a főtevékenység államháztartási szakágazatának megjelölésére – szakágazatszámmal és -megnevezéssel – az államháztartási szakágazati rendet kell használni.
- (3) Az államháztartási szakágazati rend az államháztartási tevékenységek sajátosságait kifejező, a TEÁOR-hoz illeszkedő, annál részletesebb osztályozási rend. Az államháztartás szakágazati rendjét az 5. melléklet határozza meg.

- (4) Az államháztartás szervezeteinek szakágazati besorolásakor a főtevékenység meghatározását a tevékenységekre jutó személyi juttatások és a munkaadókat terhelő juttatások együttes összege alapján kell elvégezni. Ezt az elvet kell követni olyan költségvetési szerveknél is, amely azonos ágazatba tartozó intézmények működtetésére szakosodott. A többcélú, több ágazatba tartozó tevékenységeket ellátó költségvetési szervek esetében a „841117 Kormányzati és önkormányzati intézmények ellátó, kisegítő szolgálatai” elnevezésű államháztartási szakágazatba kell besorolni a szervet.

4. Záró rendelkezések

- 11. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba.
(2) A 1–10. §, a 12. § (3) bekezdése és a 13. § 2014. január 1-jén lép hatályba.
- 12. §** (1) A szakfeladatrendről és az államháztartási szakágazati rendről szóló 56/2011. (XII. 31.) NGM rendelet (a továbbiakban: R.) 8. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
„(1a) A 7. § (2) bekezdés a) pontja szerinti kiadásokhoz kapcsolódóan a 2013. évről szóló beszámolóban kapacitásmutatóként minden esetben a szakmai tevékenységet ellátók átlagos statisztikai állományi létszámát (kapacitásmutató 1.), illetve az intézményüzemeltetési tevékenységet ellátók átlagos statisztikai állományi létszámát (kapacitásmutató 2.) kell feltüntetni.”
(2) Az R. 1. számú melléklete a 6. melléklet szerint módosul.
(3) Hatályát veszti az R.
- 13. §** (1) A költségvetési szerv közfeladata, szakmai alaptevékenysége besorolásának 2. § (1) bekezdés szerinti megváltozását a költségvetési szerv alapító okiratában az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 180. §-a szerint kell átvezetni.
(2) Az (1) bekezdést az egyéb törzskönyvi jogi személyekre is alkalmazni kell.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

A nemzetgazdasági miniszter 69/2013. (XII. 29.) NGM rendelete az országgyűlési képviselők választása kampányköltségeinek támogatásáról

Az országgyűlési képviselők választása kampányköltségeinek átláthatóvá tételéről szóló 2013. évi LXXXVII. törvény 10. §-ában kapott felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § b) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. A támogatás rendelkezésre bocsátása

- 1. §** (1) Az országgyűlési képviselők általános és időközi választásán egyéni választókerületi képviselőjelölt (a továbbiakban: jelölt), az országgyűlési képviselők általános választásán pártlistát állító párt és a nemzetiségi listát állító országos nemzetiségi önkormányzat részére az országgyűlési képviselők választása kampányköltségeinek átláthatóvá tételéről szóló 2013. évi LXXXVII. törvény (a továbbiakban: Törvény) alapján járó támogatás rendelkezésre bocsátása érdekében a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár)
- országos választási kincstári számlát,
 - megyéenként megyei választási kincstári kártyafedezeti számlát, és
 - a jelölt támogatásával rendelkező párthoz rendelt kincstári kártyafedezeti számlát vezet.

- (2) A Kincstár megbízása alapján a kártyakibocsátó a jelölt és a jelölt támogatásával rendelkező párt (a továbbiakban együtt: kedvezményezett) átutalásai lebonyolítására technikai számlát vezet.

2. §

- (1) A jelölt a Törvény 2. § (2) bekezdése szerinti megállapodást személyesen, a Kincstárnak a jelölt választókerülete szerint illetékes megyei igazgatóságán kötheti meg.
- (2) Ha a jelölt a támogatását az őt jelölő pártlistát állító párt rendelkezésére bocsátja, a Törvény 2/A. § (1) bekezdése szerinti nyilatkozatát (a továbbiakban: nyilatkozat) a Kincstárnak a jelölt választókerülete szerint illetékes megyei igazgatóságára kell eljuttatnia.
- (3) A Kincstár a nyilatkozatok alapján az ugyanarra a pártra engedményezett támogatások tekintetében egy megállapodást köt a párttal. A megállapodást a párt képviselője a Kincstárnak a párt székhelye szerint illetékes megyei igazgatóságán kötheti meg.
- (4) A megállapodás
- a) a jelölt mint kedvezményezett esetében tartalmazza
1. a jelölt természetes személyazonosító adatait, lakóhelyét, adóazonosító jelét, telefonszámát és e-mail címét,
 2. a Kincstár azonosító adatait,
 3. a jelölt hozzájárulását, hogy a támogatás felhasználása és ellenőrzése céljából a megállapodásban megjelölt személyes adatát a kártya kibocsátója és a Kincstár kezelhesse,
 4. a támogatás összegét, a támogatás rendelkezésre bocsátásának módját, feltételeit,
 5. a támogatás felhasználásának határidejét,
 6. az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Áhsz.) K3 Dologi kiadások rovatba tartozó, a kampánytevékenységgel összefüggésben elszámolható költségeket és az elszámoláshoz szükséges bizonylatok körét,
 7. a kincstári kártya használatával kapcsolatos általános szabályokat,
 8. a jelölt nyilatkozatát a kincstári szabályzat és az annak részét képező Általános Szerződési Feltételek megismeréséről és annak elfogadásáról,
 9. a támogatás jogosulatlan igénybevételének jogkövetkezményeit, a befizetés rendjét,
 10. annak kikötését, hogy ha a jelöltre leadott érvényes szavazatok száma nem éri el az egyéni választókerületben leadott érvényes szavazatok legalább 2%-át, illetve ha a jelölt kiesik a választásból – a jelölt halála kivételével –, a támogatást köteles a Kincstárnak visszafizetni,
 11. a támogatásról történő elszámolás határidejét,
 12. a támogatás felhasználása ellenőrzésének a menetét, a hiánypótlás lehetőségét, a támogatás felhasználását alátámasztó bizonylatok teljes körű megőrzésének határidejét,
 13. mellékletként a számlaösszesítő adatlapot.
- b) a párt mint kedvezményezett esetében tartalmazza
1. a párt nevét, székhelyének címét, a párt nyilvántartási számát, adószámát, telefonszámát és e-mail címét,
 2. a párt megállapodást aláíró képviselőjének természetes személyazonosító adatait, lakóhelyét, telefonszámát és e-mail címét,
 3. – annak felmerülésekor – a párt képviselője által a kártya használatára meghatalmazott személy természetes személyazonosító adatait, lakóhelyét, telefonszámát és e-mail címét,
 4. a Kincstár azonosító adatait,
 5. a támogatás összegét (az összes támogatás összegét, amit jelöltek a párt rendelkezésére bocsátottak), a támogatás rendelkezésre bocsátásának módját, feltételeit,
 6. a támogatás felhasználásának határidejét,
 7. az Áhsz. K3. Dologi kiadások rovatba tartozó, a kampánytevékenységgel összefüggésben elszámolható költségeket és az elszámoláshoz szükséges bizonylatok körét,
 8. a kincstári kártya használatával kapcsolatos általános szabályokat,
 9. a párt nyilatkozatát a kincstári szabályzat és az annak részét képező Általános Szerződési Feltételek megismeréséről és annak elfogadásáról,
 10. a támogatás jogosulatlan igénybevételének jogkövetkezményeit, a befizetés rendjét,
 11. annak kikötését, hogy ha a támogatást a párt rendelkezésére bocsátó jelöltre leadott érvényes szavazatok száma nem éri el az egyéni választókerületben leadott érvényes szavazatok legalább 2%-át, illetve ha a jelölt kiesik a választásból – a jelölt halála kivételével –, a jelöltre eső támogatást a párt köteles a Kincstárnak visszafizetni,

12. a támogatásról történő elszámolás határidejét,
 13. a támogatás felhasználása ellenőrzésének a menetét, a hiánypótlás lehetőségét, a támogatás felhasználását alátámasztó bizonylatok teljes körű megőrzésének határidejét,
 14. mellékletként a számlaösszesítő adatlapot, a támogatást a párt rendelkezésére bocsátott jelöltek feltüntetésével, valamint a jelöltek nyilatkozatainak másolatát.
- (5) A megállapodás részét képező egyes tartalmi követelmények e rendelet megfelelő előírására, valamint a Kincstár szabályzatára történő utalással is meghatározhatók.
- (6) A Kincstár — a kedvezményezettnek a megállapodás megkötésekor tett választása szerint — a megállapodás megkötésének helye szerinti megyei igazgatóságán (a továbbiakban: igazgatóság) adja át a kincstári kártyát és annak PIN-kódját, vagy azokat a kedvezményezettnek megküldi, a megállapodás megkötésének napjától számított öt napon belül.

3. § A Kincstár a támogatást

- a) a támogatásra jogosult pártnak, országos nemzetiségi önkormányzatnak az országos választási kincstári számláról közvetlen átutalással,
 - b) a jelöltnek a jelölt választókerülete szerinti megyéhez tartozó választási kincstári kártyafedezeti számlán keresztül kincstári kártyán,
 - c) a jelölt támogatásával rendelkező pártnak a párthoz rendelt kincstári kártyafedezeti számlán keresztül kincstári kártyán
- bocsátja rendelkezésre.

2. A kártyafedezeti számla és a kincstári kártya használatának szabályai

- 4. §**
- (1) A jelölt, a kedvezményezett párt képviselője vagy az általa a kincstári kártya használatára meghatalmazott személy (a továbbiakban együtt: kártyahasználó) a kincstári kártya fedezetének terhére átutalást a Kincstár honlapján keresztül elérhető, a kártyakibocsátó internetes felületén kezdeményezhet.
 - (2) A kártyahasználó nem kezdeményezhet fizetést devizában meghatározott ellenérték megfizetésére, illetve külföldi értékesítő, szolgáltató által meghatározott deviza-ellenérték megfizetésére.
 - (3) A kártyahasználó a kincstári kártya fedezetének aktuális egyenlegéről a Kincstár szabályzatában foglaltak szerint tájékoztatást kérhet.
- 5. §**
- (1) Ha a kedvezményezett a kártyafedezeti számlára vonatkozó valamely terhelést, illetve annak összegét nem ismeri el, illetve a kincstári kártya egyenlegét vitatja, a kártyahasználó az elszámolás benyújtásáig az igazgatóságon személyesen vagy elektronikus úton panaszt tehet.
 - (2) A panaszt a Kincstár a benyújtástól számított két napon belül kivizsgálja.
 - (3) Ha a Kincstár a panasznak részben vagy egészben helyt ad, haladéktalanul megteszi a panasz orvoslásához szükséges intézkedéseket. Ha a Kincstár a panaszban foglaltakat megalapozatlannak tartja, a panaszt elutasítja.
 - (4) A Kincstár a panasszal kapcsolatos döntését és annak indokait a (2) bekezdésben meghatározott határidőn belül közli a panaszos kártyahasználóval.
- 6. §**
- (1) Ha a kártyahasználó a kincstári kártyát elveszti, azt tőle ellopják, vagy az kikerül az ellenőrzése alól, ennek a ténynek a tudomására jutását követően haladéktalanul köteles a kincstári kártya használatát a Kincstár szabályzatában meghatározott módon letiltani. Ha a kártyahasználó a letiltást elmulasztja, az ebből származó kár a kedvezményezettet terheli. A kincstári kártya letiltásának feloldásáról a kártyahasználó kérelmére, a kérelem beérkezését követő egy napon belül a Kincstár gondoskodik.
 - (2) A Kincstár a kincstári kártya elvesztése, ellopása, használhatatlanná válása, megsemmisülése esetén annak pótlásáról vagy kicseréléséről a kártyahasználó bejelentése alapján, a bejelentést követő öt napon belül gondoskodik. A kincstári kártya pótlásának, kicserélésének költségeit az állam viseli.

3. A támogatással való elszámolás, ellenőrzés és visszakövetelés

- 7. §**
- (1) A kedvezményezett a támogatás felhasználását igazoló bizonylatok hiteles másolatának és az azok alapján elkészített számlaösszesítő adatlapnak (a továbbiakban együtt: elszámolás) az igazgatóság részére történő benyújtásával számol

el a támogatás felhasználásáról. Nem kell elszámolni a választás napjáig elhunyt jelöltet illető támogatásról, ideértve azt az esetet is, amikor a jelölt halála előtt a támogatást az öt jelölt, pártlistát állító párt rendelkezésére bocsátotta.

- (2) A jelölt, illetve a kedvezményezett párt képviselője vagy az általa meghatalmazott személy a támogatás felhasználását igazoló bizonylatok másolatát aláírásával és a másolaton „Az eredetivel mindenben megegyező” szöveg feltüntetésével hitelesíti.
- (3) A jelölt, illetve a kedvezményezett párt képviselője vagy az általa meghatalmazott személy a számlaösszesítő adatlapon minden kiadási tételhez részletes szöveges indoklást ad az adott tétel felhasználási céljáról, valamint nyilatkozik a támogatás szabályszerű felhasználásáról.

- 8. §**
- (1) A Kincstár az elszámolást annak benyújtásától számított húsz napon belül a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) szerint ellenőrzi.
 - (2) Ha a Kincstár az ellenőrzés során a támogatás jogosulatlan igénybevételét állapítja meg, a Ket. 94. § (1) bekezdés b) pontja alapján hivatalból megindított eljárás keretében kötelezi a kedvezményezettet a jogosulatlanul igénybe vett támogatás visszafizetésére. A visszafizetési kötelezettséget a Kincstár határozatában megjelölt fizetési számlára kell teljesíteni.
 - (3) Ha a kedvezményezett az elszámolását a Törvény szerinti határidőben nem nyújtja be, a Kincstár öt napon belül hoz határozatot a befizetési kötelezettségről.

- 9. §**
- (1) A 8. § (2) bekezdését alkalmazni kell
 - a) a Törvény 8/B. § (1) és (2) bekezdése szerinti esetben azzal, hogy az Állami Számvevőszék ellenőrzési megállapításai alapján a Kincstár az ugyanazon ügyben korábban meghozott határozatát a Ket. 114. §-a szerint vonja vissza vagy módosítja, és
 - b) a Törvény 8/C. § (1) és (2) bekezdése szerinti esetben.
 - (2) Az (1) bekezdés szerinti eljárásban a döntést öt napon belül kell meghozni.

4. Záró rendelkezések

- 10. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

A nemzetgazdasági miniszter 70/2013. (XII. 30.) NGM rendelete a pénzügyi ágazati szabályozott szakmákról, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokkal összefüggő tevékenységek szabályozásáról szóló nemzetgazdasági miniszter feladatkörébe tartozó miniszteri rendeletek módosításáról

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 175. § (17) bekezdésében,
a 2. alcím tekintetében a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 178. § (5) bekezdésében,
a 3. alcím tekintetében a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 228. § (2) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján,
az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § c) és e) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. Az adótanácsadói, az adószakértői és az okleveles adószakértői tevékenység végzésére jogosító engedélyek kiadásának és visszavonásának feltételeiről, továbbá a kapcsolódó nyilvántartás vezetésének és a nyilvántartásban szereplők továbbképzésének szabályairól szóló 26/2008. (VIII. 30.) PM rendelet módosítása

- 1. §** Az adótanácsadói, az adószakértői és az okleveles adószakértői tevékenység végzésére jogosító engedélyek kiadásának és visszavonásának feltételeiről, továbbá a kapcsolódó nyilvántartás vezetésének és a nyilvántartásban

szereplők továbbképzésének szabályairól szóló 26/2008. (VIII. 30.) PM rendelet (a továbbiakban: Anyr.) 2. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a kérelmező az engedélykiadás e rendelet szerinti feltételeinek megfelel, az adópolitikáért felelős miniszter (a továbbiakban: nyilvántartásba vételt végző szervezet) a kérelmező részére az engedélyt, valamint adótanácsadók esetében az 1. számú melléklet szerinti, adószakértők esetében a 2. számú melléklet szerinti, okleveles adószakértők esetében pedig a 3. számú melléklet szerinti igazolványt kiadja, és a kérelmezőt az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) 175/E. § (1) bekezdése szerinti adótanácsadói, adószakértői, illetve okleveles adószakértői nyilvántartásba felveszi.”

2. § Az Anyr. 4. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az engedélykiadás Art. 175/B. § (1) bekezdése szerinti büntetlen előéletre és a foglalkozástól való eltiltás kizárására vonatkozó feltétele teljesülését igazoltnak kell tekinteni, amennyiben a kérelmező másik, a 2. § (1) bekezdése szerint kiadott engedély kiállításához már benyújtott vagy az eljáró hatóság beszerzett hatósági erkölcsi bizonyítványt, és az az új kérelem benyújtásakor 90 napnál nem régebbi.”

3. § Az Anyr. 7. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A kérelmező az Art. 175/E. § (2) bekezdés a)–c) pontja szerinti adataiban bekövetkezett változást az adatváltozást követő 30 napon belül a 4. számú mellékletben meghatározott adattartalommal köteles bejelenteni a nyilvántartásba vételt végző szervezetnek, mellékelve az igazolvány másolatát, illetve ha az adatváltozás érinti az igazolványon feltüntetett adatokat, akkor magát az igazolványt is. A beküldött igazolványt a nyilvántartásba vételt végző szervezet az adatváltozás átvezetését követően haladéktalanul megsemmisíti. Amennyiben a nyilvántartásba vételt végző szervezet az adatváltozás-bejelentés 30 napon túli elmulasztásának tényéről tudomást szerez, akkor a nyilvántartásban szereplő személyt felszólítja az adatváltozás bejelentésének pótlására, amelyre a nyilvántartásban szereplő személynek a felszólítás kézhezvételétől számított 8 nap áll rendelkezésére.”

4. § Az Anyr. a következő 9/A. §-sal egészül ki:

„9/A. § A 9. §-ban meghatározott továbbképzési időszak minden megkezdett évének továbbképzési kötelezettség arányos részén – a 10. § (2) és (3) bekezdése alapján – évenként 20 kreditpontot kell érteni.”

5. § (1) Az Anyr. 10. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A továbbképzésre kötelezettnek egy továbbképzési időszak alatt – a (4) bekezdés szerinti továbbképzésben való részvétellel – összesen legalább 100 kreditpontot kell teljesítenie úgy, hogy a továbbképzési időszak legalább három naptári évében részt vesz valamely továbbképzésen. A 10. § (4) bekezdés a) pontja szerinti ugyanazon továbbképzési program teljesítése – ide értve annak elektronikus változatát is – csak egyszer jogosít kreditpontra.”

(2) Az Anyr. 10. § (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) A továbbképzési programok szervezésére és lebonyolítására a nyilvántartásba vételt végző szervezet pályázati felhívása alapján pályázatot (kreditpont-minősítési kérelmet) nyújthatnak be az adótanácsadói, az adószakértői, illetve az okleveles adószakértői szakterületen (a továbbiakban: szakterület)

a) a létesítő okiratában foglaltak alapján felnőttek szakmai oktatására irányuló oktatási, képzési oktatásszervezési tevékenységet folytató szervezetek, amelyek megfelelnek a (10a) bekezdésben foglalt feltételeknek,

b) a honos joga alapján létrejött olyan szakmai egyesületek, amelyeket a pályázat benyújtása évének első napja előtt legalább két évvel nyilvántartásba vettek, és a tagság feltétele az adótanácsadói vagy okleveles adószakértői szakképesítés, vagy az adószakértői engedély,

c) jogszabály szerint létrejött szakmai köztestületek, amelyekben a tagság feltétele az adótanácsadói vagy okleveles adószakértői szakképesítés, vagy az adószakértői engedély.”

(3) Az Anyr. 10. §-a a következő (10a)–(10e) bekezdéssel egészül ki:

„(10a) A (10) bekezdés a) pontja szerinti szervezet akkor nyújthat be pályázatot, ha:

a) rendelkezik legalább 3 éves, pénzügyi, számviteli vagy adózási területen szerzett oktatásszervezési vagy továbbképzési gyakorlattal,

b) rendelkezik a tervezett számú továbbképzéshez szükséges, szakmailag felkészült, legalább 3 éves – az adott továbbképzési évet megelőző öt évben megszerzett – pénzügyi, számviteli vagy adózási területen folytatott oktatási gyakorlattal és az oktatott témának megfelelő szakirányú felsőfokú végzettséggel rendelkező oktatói kapacitással,

c) rendelkezik a továbbképzés lebonyolításához szükséges tárgyi, technikai feltételekkel, ideértve az oktatással kapcsolatos nyilvántartási rendszert is,

- d) rendelkezik minőségpolitikával, minőségirányítási rendszerrel, minőségcélokkal, önértékelési rendszerrel, valamint
- e) megfelel a (11a) és (11b) bekezdésben meghatározott követelménynek.
- (10b) A (10) bekezdés szerinti pályázatot 3 példányban a nyilvántartásba vételt végző szervezet egységes Kormányzati Portálon közzétett címére kell benyújtani.
- (10c) A (10) bekezdés a) pontja szerinti szervezetnek a pályázat benyújtásakor kérelméhez csatolnia kell:
- a) a létesítő okiratában feltüntetett tevékenységéről szóló írásbeli nyilatkozatot,
- b) a szervezettel munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló oktatók név szerinti felsorolását, az oktatók szakirányú felsőfokú végzettségét igazoló oklevél másolatát és részletes szakmai önéletrajzát (a szaknak megfelelő szakmai és oktatási gyakorlatot feltüntetve), valamint az oktatók nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy a kérelemben feltüntetett adataiknak – a pályázati feltételek fennállásának ellenőrzése érdekében – a szervezet és a nyilvántartásba vételt végző szervezet által történő kezeléséhez hozzájárulnak, továbbá, hogy a szervezetnél oktatást vállalnak,
- c) a (10a) bekezdés e) pontjában foglaltakról szóló írásbeli nyilatkozatot.
- (10d) A (10) bekezdés b) pontja szerinti szakmai egyesületnek a pályázat benyújtásakor kérelméhez csatolnia kell az egyesület hatályos alapszabályának hitelesített másolatát.
- (10e) A (10) bekezdés c) pontja szerinti szakmai köztestületnek a pályázat benyújtásakor kérelméhez csatolnia kell a köztestület hatályos létesítő okiratának hitelesített másolatát.”
- (4) Az Anyr. 10. §-a a következő (11a) és (11b) bekezdéssel egészül ki:
- „(11a) E rendelet alkalmazásában nem nyújthat be pályázatot az a (10) bekezdés a) pontja szerinti szervezet, amely tekintetében a következő feltételek valamelyike megvalósul:
- a) nem az Európai Unió, az Európai Gazdasági Térség vagy a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) tagállamban, vagy nem olyan államban rendelkezik adóilletőséggel, mellyel Magyarországnak kettős adózás elkerüléséről szóló egyezménye van, vagy
- b) az (1) bekezdés szerinti továbbképzések szervezésével és lebonyolításával kapcsolatban megszerzett jövedelme az EU-, EGT- tagállamon kívüli adóilletősége szerinti országban kedvezményesebben adózna (a jövedelemre kifizetett végleges, adó-visszatérítések után kifizetett adót figyelembe véve), mint ahogy a gazdasági szereplő az adott országból származó belföldi forrású jövedelme után adózna, vagy
- c) olyan nem szabályozott tőzsdén jegyzett társaság, amelynek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 3. § r) pontja szerinti tényleges tulajdonosa nem megismerhető.
- (11b) E rendelet alkalmazásában nem nyújthat be (10) bekezdés szerinti pályázatot az a gazdasági szereplő, amelyben közvetetten vagy közvetlenül több, mint 25%-os tulajdoni résszel vagy szavazati joggal rendelkezik olyan jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet, amelynek tekintetében a (11a) bekezdésben meghatározott feltételek fennállnak. Amennyiben a több, mint 25%-os tulajdoni résszel vagy szavazati hányaddal rendelkező gazdasági társaság társulásként adózik, akkor az ilyen társulás tulajdonos társaságaira vonatkozóan kell a (11a) bekezdés a) pontja szerinti feltételt megfelelően alkalmazni.”
- (5) Az Anyr. 10. § (12) és (13) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:
- „(12) Nyilvántartásba vételt végző szervezete (10) bekezdés szerinti pályázati eljárással kapcsolatos döntés-előkészítési feladatok ellátása érdekében szakértői bizottságot hoz létre.
- (13) A (12) bekezdés szerinti bizottság 7 tagból áll, amelyből 5 főt, köztük a bizottság elnökét, a nyilvántartásba vételt végző szervezet saját hatáskörben, 2 főt a Nemzeti Adó- és Vámhivatal elnöke ajánlása alapján megbízólevéllel bíz meg. A bizottság ügyrendjét, amely tartalmazza a (7) bekezdésben meghatározott pályázati minősítési szempontoknak megfelelő bírálati rendszer leírását, maga állapítja meg, azt a nyilvántartásba vételt végző szervezet hagyja jóvá, és teszi közzé az egységes Kormányzati Portálon.”

6. §

Az Anyr. a következő 10/A. §-sal egészül ki:

„10/A. § (1) A 10. § (10) bekezdése szerinti pályázatban foglalt továbbképzési program megvalósulhat elektronikus képzés formájában is.

(2) Az (1) bekezdés szerinti elektronikus képzésnek minősül minden olyan képzés, továbbképzés, amelynek tananyaga elektronikus közvetítő felületen keresztül jut el a képzésben résztvevőhöz, akinek a képzésben való részvétele során kifejtett tevékenysége ezen elektronikus közvetítő felületen keresztül valósul meg.”

- 7. §** Az Anyr. 11. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(4) A (2) és (3) bekezdés szerinti díjat a Nemzetgazdasági Minisztérium 10032000-01460658-00000000 számú számlájára, az e célból rendszeresített fizetési számlára történő készpénzbefizetési megbízással vagy fizetési számlák közötti átutalással kell megfizetni.”
- 8. §** Az Anyr.
1. 4. § (1) bekezdésében és 6. §-ában a „pénzügyminiszternél” szövegrész helyébe a „nyilvántartásba vételt végző szervezetnél” szöveg,
 2. 4. § (1) bekezdésében az „a Pénzügyminisztérium honlapján közzétett külön közleményében” szövegrész helyébe az „, az egységes Kormányzati Portálon közzétett tájékoztatóban” szöveg,
 3. 4. § (2) bekezdés b) pontjában, a 4. számú melléklet 5. pont a), b), c) és f) alpontjában a „cm-es,” szövegrész helyébe a „cm méretű, jó minőségű (fotópapíron vagy elektronikus úton, „JPEG” formátumban) benyújtott,” szöveg,
 4. 6. §-ában a „közleményben” szövegrész helyébe a „tájékoztatóban” szöveg,
 5. 7. § (2) bekezdésében, 8. § (5) bekezdésében, 10. § (9) bekezdésében a „pénzügyminiszter” szövegrészek helyébe a „nyilvántartásba vételt végző szervezet” szöveg,
 6. 7. § (2) bekezdésében, a 10. § (9) bekezdésében az „a Pénzügyminisztérium honlapján” szövegrész helyébe az „az egységes Kormányzati Portálon” szöveg,
 7. 8. § (1) bekezdés d) pontjában a „felhívásban” szövegrész helyébe a „hiánypótlási felhívásban” szöveg,
 8. 8. § (1) bekezdés g) pontjában a „cselekvőképességet korlátozó vagy kizáró gondnokság” szövegrész helyébe a „cselekvőképességet érintő gondnokság” szöveg,
 9. 8. § (2) és (4) bekezdésében a „pénzügyminiszternek” szövegrész helyébe a „nyilvántartásba vételt végző szervezetnek” szöveg,
 10. 8. § (5) bekezdésében a „pénzügyminisztert” szövegrész helyébe a „nyilvántartásba vételt végző szervezetet” szöveg,
 11. 10. § (4) bekezdés a) pontjában a „(11) bekezdés” szövegrész helyébe a „(12) bekezdés” szöveg,
 12. 10. § (4) bekezdés a) pontjában a „(8) bekezdés” szövegrész helyébe a „(9) bekezdés” szöveg,
 13. 10. § (4) bekezdés c) pontjában, (5) bekezdés c) pontjában, valamint (6) bekezdés c) pontjában az „a pénzügyminiszter ágazatába” szövegrész helyébe az „az adópolitikáért, az államháztartásért, a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért, valamint a számviteli szabályozásért felelős miniszter felelősségi körébe (korábban: pénzügyminiszter ágazatába)” szöveg,
 14. 10. § (5) bekezdés a) pontjában a „(9) bekezdés” szövegrész helyébe a „(10) bekezdés” szöveg,
 15. 10. § (14) bekezdésben a „(11) bekezdés szerinti bizottságoknak” szövegrész helyébe a „(12) bekezdés szerinti bizottságnak” szöveg,
 16. 10. § (14) bekezdésben a „(9) bekezdés szerinti pályázat” szövegrész helyébe a „(10) bekezdés szerinti pályázat” szöveg,
 17. 11. § (5) bekezdésében az „a Pénzügyminisztérium” szövegrész helyébe az „az adópolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztérium” szöveg,
 18. 1–3. számú mellékletében a „Pénzügyminisztérium” szövegrészek helyébe a „Nemzetgazdasági Minisztérium” szöveg,
 19. 1–3. számú mellékletében a „pénzügyminiszter” szövegrész helyébe a „nemzetgazdasági miniszter” szöveg,
 20. 4. számú melléklet 3. pont b) alpontjában az „az a), c) és f) pontokban szereplő” szövegrész helyébe az „az adatlap 2. pont a) és g) pontjaiban szereplő, valamint az adatlap 3. pont c) pontjában a kérelmező által megjelölt” szöveg,
 21. 4. számú melléklet 3. pont b) alpontjában az „az Art. 175. § (19) bekezdése” szövegrész helyébe az „az Art. 175/E. § (3) bekezdése” szöveg,
 22. 4. számú melléklet 3. pont c) alpontjában a „levelezési cím” szövegrész helyébe a „lakcím” szöveg lép.
- 9. §** Hatályát veszti az Anyr.
1. 15. § (4) és (5) bekezdése,
 2. 5. számú melléklete.

2. A könyvviteli szolgáltatást végzők nyilvántartásba vételéért, a nyilvántartásban szereplő adatok módosításáért, valamint a nyilvántartásból való törlésért, továbbá a továbbképző szervezetek akkreditációs eljárásáért fizetendő igazgatási szolgáltatási díjról és a díj megfizetésének részletes szabályairól szóló 39/2008. (XII. 31.) PM rendelet módosítása

10. § A könyvviteli szolgáltatást végzők nyilvántartásba vételéért, a nyilvántartásban szereplő adatok módosításáért, valamint a nyilvántartásból való törlésért, továbbá a továbbképző szervezetek akkreditációs eljárásáért fizetendő igazgatási szolgáltatási díjról és a díj megfizetésének részletes szabályairól szóló 39/2008. (XII. 31.) PM rendelet (a továbbiakban: Díjr.) 2. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A hatósági erkölcsi bizonyítvány adatainak az eljáró hatóság általi beszerzése esetén – a (2) bekezdéstől eltérően – az engedélyezési eljárás díja 10000 Ft.”

11. § A Díjr.

1. 1. § a) pontjában a „módosítását, valamint” szövegrész helyébe a „módosítását (ideértve a nyilvántartásban szereplő szakterületének kiegészítését, törlését is), az igazolványának pótlását, cseréjét, valamint” szöveg,
2. 1. § b) pontjában a „lebonyolítására jelentkezik” szövegrész helyébe a „lebonyolítására irányuló akkreditációs eljárás lefolytatását kérelmezi” szöveg,
3. 1. § c) pontjában az „aki a számviteli törvény” szövegrész helyébe az „aki a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: számviteli törvény)” szöveg,
4. 2. § (2) bekezdésében az „adatt módosítás díja” szövegrész helyébe az „adatt módosítás (ideértve a nyilvántartásban szereplő szakterület kiegészítését, törlését is) díja” szöveg lép.

12. § Hatályát veszti a Díjr. 4. § (4) bekezdésében a „ , a mulasztási bírságra az Itv. 82. §-ában foglaltakat” szövegrész.

3. A könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokkal összefüggő tevékenységek szabályozásáról szóló 28/2013. (VI. 29.) NGM rendelet módosítása

- 13. §** (1) A könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokkal összefüggő tevékenységek szabályozásáról szóló 28/2013. (VI. 29.) NGM rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 3. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.
- (2) A Rendelet 3. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.

4. Záró rendelkezések

- 14. §** (1) Ez a rendelet – a (2) és (3) bekezdésben foglalt kivétellel – 2014. január 1-jén lép hatályba.
- (2) A 10. §–12. § e rendelet kihirdetését követő 31. napon lép hatályba.
- (3) A 13. § (2) bekezdése 2014. március 15-én lép hatályba.

15. § A rendelet a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

16. § A rendelet tervezetének a belső piaci szolgáltatásokról szóló 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 15. cikk (7) bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

1. melléklet a 70/2013. (XII. 30.) NGM rendelethez

1. A Rendelet 3. mellékletében foglalt 13. táblázat 13.17. sor 3. oszlopában az „a PSZÁF-nak” szövegrész helyébe az „az MNB-nek” szöveg lép.
2. Hatályát veszti a Rendelet 3. mellékletében foglalt 4. táblázat 4. 01. sor 3. oszlopában a „PSZÁF” szövegrész.

2. melléklet a 70/2013. (XII. 30.) NGM rendelethez

A Rendelet 3. mellékletében foglalt

1. 1. táblázat 1. 04. sor 3. oszlopában a „Gt. 42. § (1)” szövegrész helyébe a „Ptk. 3:130. § (2) bekezdés” szöveg,
2. 1. táblázat 1. 04. sor 3. oszlopában a „Gt. 42. § (3)” szövegrész helyébe a „Ptk. 3:130. § (1) bekezdés” szöveg,
3. 1. táblázat 1. 04. sor 4. oszlopában a „Gt. 42. § (1), (3)” szövegrész helyébe a „Ptk. 3:130. § (1) és (2) bekezdés” szöveg lép

A nemzetgazdasági miniszter 71/2013. (XII. 30.) NGM rendelete

a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás 1991. július 1. előtti rendszeréből származó állami kötelezettségek rendezéséről szóló 5/1996. (I. 26.) PM rendelet, valamint a gépjármű-szavatossági károk 1971. január 1. előtti rendszere alapján fizetett baleseti kártérítési járadékokról szóló 12/1998. (III. 27.) PM rendelet módosításáról

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (3) bekezdés 8. pontjában kapott felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § b) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás 1991. július 1. előtti rendszeréből származó állami kötelezettségek rendezéséről szóló 5/1996. (I. 26.) PM rendelet 2/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„2/A. § A gépjárművek kötelező felelősségbiztosítása alapján az 1991. július 1. napja előtt bekövetkezett káreseményekkel kapcsolatban az államot terhelő, forintban megállapított keresetpótló baleseti kártérítési járadékok, valamint a forintban megállapított költségpótló baleseti kártérítési járadékok 2014. január 1-jétől kezdődő jogosultsági időszakokra esedékes összegei a 2013. december 31-én hatályos rendelkezések szerinti összeghez képest 2,4 százalékkal emelkednek.”
- 2. §** A gépjármű-szavatossági károk 1971. január 1. előtti rendszere alapján fizetett baleseti kártérítési járadékokról szóló 12/1998. (III. 27.) PM rendelet 3/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„3/A. § Az 1. §-ban meghatározott keresetpótló baleseti kártérítési járadékok, valamint a költségpótló baleseti kártérítési járadékok 2014. január 1-jétől kezdődő jogosultsági időszakokra esedékes összegei a 2013. december 31-én hatályos rendelkezések szerinti összeghez képest 2,4 százalékkal emelkednek.”
- 3. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

**A nemzetgazdasági miniszter 72/2013. (XII. 30.) NGM rendelete
a kiemelt adózók kijelöléséről, valamint a legnagyobb adóteljesítménnyel rendelkező adózók körének
megállapításáról szóló 4/2012. (II. 14.) NGM rendelet módosításáról**

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 175. § (12) bekezdés a) és b) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § c) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** A kiemelt adózók kijelöléséről, valamint a legnagyobb adóteljesítménnyel rendelkező adózók körének megállapításáról szóló 4/2012. (II. 14.) NGM rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 4. §-a a következő e) ponttal egészül ki:
(Adóteljesítmény-elemek)
„e) a 2011. szeptember 1-jétől az adóévet megelőző év június 30-áig terjedő időszakra vonatkozó népegészségügyi termékadó fizetési kötelezettség.”
- 2. §** A Rendelet
1. § b) pont bb) alpontjában az „az 1 800 000 000 forintot” szövegrész helyébe az „a 2 400 000 000 forintot” szöveg,
 2. § a) pontjában a „744 000 000 forintot” szövegrész helyébe a „730 000 000 forintot” szöveg,
 2. § b) pontjában a „144 000 000 forintot” szövegrész helyébe a „153 000 000 forintot” szöveg,
 5. §-ában a „szeptember 1-jén” szövegrész helyébe az „október 15-én” szöveg lép.
- 3. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

**A nemzetgazdasági miniszter 73/2013. (XII. 30.) NGM rendelete
a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál foglalkoztatottak alkalmassági vizsgálatáról, valamint a Nemzeti
Adó- és Vámhivatal Képzési, Egészségügyi és Kulturális Intézete által nyújtott egészségügyi szolgáltatás
igénybevételére jogosultokról**

A Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXXII. törvény 82. § f) pontjában és 82/A. § (1) bekezdés d)–f) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a kormányhivatalokat felügyelő miniszterek kijelöléséről szóló 5/2010. (XII. 23.) ME rendelet 1. § e) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. A rendelet hatálya

- 1. §** E rendelet hatálya kiterjed
- a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (a továbbiakban: NAV) kormánytisztviselőire,
 - a NAV kormányzati ügykezelőire,
 - a NAV hivatásos állományú tagjaira (a továbbiakban: pénzügyőr),
 - a NAV-hoz szolgálati jogviszonyba felvételre jelentkezőkre (a továbbiakban: jelölt), valamint
 - a 3. § vonatkozásában a NAV Képzési, Egészségügyi és Kulturális Intézete (a továbbiakban: NAV KEKI) felnőtt háziiorvosi szolgálatába bejelentkezettekre.

2. Értelmező rendelkezések

2. § E rendelet alkalmazásában

- a) *alkalmassági kategória*: a pénzügyőr, a pénzügyi nyomozó, valamint a pénzügyőrnek, a pénzügyi nyomozónak jelentkező személy egészségkárosító kockázatok alapján történő besorolása;
- b) *alkalmassági vizsgálat*: annak megállapítása, hogy egy meghatározott munkakörben, kategóriában végzett tevékenység által okozott egészségi, pszichikai és fizikai megterhelés a vizsgált személy számára milyen igénybevételt jelent, és annak képes-e megfelelni;
- c) *ellenőrző szakorvos*: a NAV KEKI vezetője által megbízott szakorvos;
- d) *expoziáció*: a munkahelyen jelen lévő és a foglalkoztatottat érő kóroki tényezők hatásának való kitettség;
- e) *foglalkozás-egészségügyi szolgáltató*: NAV KEKI, valamint a NAV KEKI-vel vagy a NAV közép fokú adóztatási szerveivel foglalkozás-egészségügyi alapszolgáltatás nyújtására szerződött, az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 3. § f) pontja szerinti egészségügyi szolgáltató;
- f) *foglalkoztatott*: a NAV-nál szolgálati jogviszonyban lévő kormánytisztviselő, kormányzati ügykezelő, pénzügyőr;
- g) *kockázati tényező*: a munkakörhöz, kategóriához kapcsolódó, feladatellátás során jelentkező hatás, amely negatívan befolyásolja a foglalkoztatott egészségi, pszichés állapotát;
- h) *szolgálati jogviszony*: a közszolgálati tisztviselőkről szóló 2011. évi CXCV. törvényben (a továbbiakban: Kttv.) meghatározott kormányzati szolgálati jogviszony, valamint a fegyveres szervek hivatásos állományú tagjainak szolgálati viszonyáról szóló 1996. évi XLIII. törvényben meghatározott hivatásos szolgálati jogviszony.

3. A NAV KEKI által nyújtott egészségügyi szolgáltatások igénybevételére jogosultak köre

- 3. §** (1) A NAV KEKI által nyújtott egészségügyi szolgáltatásokra jogosult:
- a) a foglalkoztatott;
 - b) a jelölt kizárólag az előzetes alkalmassági vizsgálat tekintetében;
 - c) a NAV KEKI felnőtt háziorvosi szolgálatába bejelentkezettek [az a)–c) pontban foglaltak a továbbiakban együtt: igényjogosultak].
- (2) Az igényjogosultak az ellátásra való jogosultságukat az ellátás igénybevétele előtt, sürgős ellátás esetén pedig azt követően kötelesek igazolni.
- (3) Az igényjogosultságot:
- a) a foglalkoztatott a szolgálati igazolvánnyal, ennek hiányában munkáltatói igazolással,
 - b) a jelölt az illetékes humánpolitikai feladatokat ellátó szervezeti egység által kiállított, előzetes alkalmassági vizsgálatra vonatkozó beutalóval, valamint a személyazonosságot igazoló érvényes arcképes okmánnyal, lakcímkártyával,
 - c) a NAV KEKI felnőtt háziorvosi szolgálatába bejelentkezett a NAV KEKI által kiállított igazolvánnyal,
- és minden esetben – a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény 29. § (4) bekezdése alapján – a Társadalombiztosítási Azonosító Jelet tartalmazó hatósági igazolványával igazolja.

4. Az alkalmassági vizsgálatok típusa, célja

- 4. §** (1) A foglalkoztatott adott munkakör betöltéséhez, alkalmassági kategória minősítéséhez szükséges egészségi, pszichikai és fizikai alkalmassági állapotát a szolgálati jogviszony létesítését megelőzően és annak fennállása alatt rendszeresen vizsgálni, illetve véleményezni kell az e rendeletben meghatározott alkalmassági vizsgálatok keretében.
- (2) Az alkalmassági vizsgálat lehet előzetes, időszakos, soron kívüli és záró, illetve tartalmát tekintve lehet egészségi, pszichikai és fizikai.
- (3) Az alkalmasság vizsgálatának célja annak elbírálása, hogy a foglalkoztatott, illetve a jelölt:
- a) megfelel-e az adott munkakör, a 2. melléklet szerinti alkalmassági kategória szerint végzett tevékenység egészségi, pszichikai és fizikai alkalmassági követelményeinek, valamint alkalmas-e a munkaköri követelményekből adódó, fokozott megterheléssel és igénybevétellel járó tevékenységek elvégzésére;
 - b) munkavégzésből és munkakörnyezetből eredő megterhelés által okozott igénybevétele
 - ba) egészségét, testi, illetve lelki épségét nem veszélyezteti-e,
 - bb) nem befolyásolja-e egészségi állapotát kedvezőtlenül,
 - bc) nem okozhatja-e utódai testi, szellemi, pszichés fejlődésének károsodását;

- c) esetleges idült betegsége vagy fogyatékosága a munkakör ellátása során nem idéz-e elő baleseti veszélyt;
 - d) személyi higiénés és egészségi állapota a járványügyi szempontból kiemelt jelentőségű munkakörökben történő munkavégzés esetén nem veszélyezteti-e mások egészségét, illetve foglalkoztatható-e az adott munkakörben;
 - e) milyen munkakörben és milyen feltételek mellett foglalkoztatható állapotrosszabbodás veszélye nélkül, ha megváltozott munkaképességű;
 - f) foglalkoztatható-e tovább jelenlegi munkakörében;
 - g) szenved-e olyan betegségben, amely miatt munkaköre ellátása során rendszeres foglalkozás-egészségügyi ellenőrzést igényel;
 - h) külföldön történő munkavégzés esetén várhatóan alkalmas-e az adott országban a megjelölt szakmai feladat ellátására.
- (4) Az alkalmasság vizsgálata, valamint a foglalkoztathatóság szakvéleményezése nem terjed ki a munkaképesség változás mértékének, az egészségkárosodás mértékének a meghatározására.

5. Az alkalmassági vizsgálatot végzőkre vonatkozó rendelkezések

- 5. §**
- (1) Az egészségi alkalmasság vizsgálatát és véleményezését első fokon foglalkozás-orvostan vagy üzemorvostan (a továbbiakban együtt: foglalkozás-orvostan) szakorvosi képesítéssel rendelkező szakorvos, vagy foglalkozás-orvostan szakorvosjelölt foglalkozás-orvostan szakorvos felügyelete mellett (a továbbiakban: foglalkozás-orvostan szakorvos) végzi. A pszichikai alkalmasság vizsgálatát és véleményezését első fokon pszichológus végzi. A fizikai alkalmasság felmérését első fokon a 6. § (2) bekezdésében meghatározott szerv sportszakmai szakképesítéssel rendelkező foglalkoztatottja végzi, melynek eredményét a 6. § (2) bekezdése szerinti szerv vezetője megküldi a NAV KEKI részére.
 - (2) A foglalkoztatott és a jelölt alkalmasságát első fokon a foglalkozás-egészségügyi szolgáltató állapítja meg.
 - (3) Az egészségi, pszichikai és fizikai alkalmassági vizsgálatot és véleményezését másodfokon a NAV Felülvizsgáló Bizottsága (a továbbiakban: FÜV Bizottság) végzi.
 - (4) Az alkalmassági vizsgálatot végző személy nem lehet a vizsgált személy Polgári Törvénykönyv szerinti hozzátartozója, valamint az, akitől a tárgyilagos megítélés egyéb okból nem várható el. Az alkalmassági vizsgálatot végző személy jogszabályban és szakmai előírásban foglaltak szerint köteles az alkalmassági vizsgálatot elvégezni, e tevékenysége során nem befolyásolható.
- 6. §**
- (1) Első fokon kizárólag a NAV KEKI végzi:
 - a) a pénzügyőrök és a hivatásos szolgálati jogviszonyba jelentkezők egészségi alkalmassági vizsgálatát, valamint
 - b) a pszichikai alkalmassági vizsgálatokat.
 - (2) A fizikai alkalmasság felmérését a NAV KEKI felkérése alapján a NAV Bevetési Főigazgatósága, továbbá a Repülőtéri Főigazgatóság, valamint a regionális vám- és pénzügyőri főigazgatóságok végzik.

6. Előzetes alkalmassági vizsgálat

- 7. §**
- (1) A kormányzati szolgálati jogviszonyba jelentkezők esetében – a pénzügyi nyomozó munkakörbe jelentkezők kivételével – egészségi, továbbá – a munkakör 1. mellékletben meghatározott kockázati tényezőire figyelemmel – a munkáltatói jogkör gyakorlójának kezdeményezésére pszichikai alkalmassági vizsgálatot kell végezni. A munkáltatói jogkör gyakorlója a foglalkozás-orvostan szakorvos javaslata alapján is kezdeményezheti a pszichikai alkalmassági vizsgálatot.
 - (2) A hivatásos szolgálati jogviszonyba, valamint a pénzügyi nyomozó munkakörbe jelentkezők esetében egészségi, pszichikai alkalmassági vizsgálatot és fizikai állapotfelmérést kell végezni.
 - (3) A jelölt azonos munkakörben, azonos alkalmassági kategóriában ismételt vizsgálat nélkül foglalkoztatható, ha:
 - a) a szolgálati jogviszony létesítésére az előzetes alkalmassági vizsgálat befejezését követő 30 napon belül, vagy 30 napon túl, de hat hónapon belül kerül sor,
 - b) az előzetes vizsgálat során „Alkalmas” minősítést kapott, és
 - c) nyilatkozik, hogy egészségi állapotában az a) pontban meghatározott időszak alatt változás nem történt.

7. Időszakos alkalmassági vizsgálat

- 8. §**
- (1) A foglalkoztatott időszakos alkalmassági vizsgálaton vesz részt az alkalmasság újbóli véleményezése céljából.
 - (2) Időszakos alkalmassági vizsgálatot – a (3) bekezdésben foglalt eltéréssel – rendszeresen, de
 - a) az egészségi alkalmassági vizsgálatot:
 - aa) pénzügyőrök és pénzügyi nyomozók esetében legalább évente,
 - ab) az aa) alpont alá nem tartozó foglalkoztatottak esetében legalább két évente,
 - b) a pszichikai alkalmassági vizsgálatot pénzügyőrök, valamint pénzügyi nyomozók esetében két évente,
 - c) a fizikai alkalmassági vizsgálatot pénzügyőrök és pénzügyi nyomozó munkakört betöltő foglalkoztatottak esetében legalább két éventekell elvégezni.
 - (3) A NAV speciális bevetési egységének tagjai esetében az egészségi, fizikai és pszichikai alkalmassági vizsgálatot évente kell elvégezni.
 - (4) A (2) bekezdés c) pontjában foglaltaktól eltérően nem kell időszakos fizikai alkalmassági vizsgálaton részt venni, ha
 - a) a pénzügyőr vagy a pénzügyi nyomozó az 50. életévét betöltötte,
 - b) a pénzügyőr
 - ba) nem kizárólag pénzügyőr által betölthető munkakörben foglalkoztatott vagy
 - bb) zenész, vezetőzenész munkakört tölt be.
 - (5) Az időszakos alkalmassági vizsgálatot végző személy a vizsgálati eredmények alapján a következő alkalmassági vizsgálatra a (2) és a (3) bekezdésben előírtaknál orvosilag indokolt esetben rövidebb érvényességi időt is megállapíthat.

8. Soron kívüli alkalmassági vizsgálat

- 9. §**
- (1) Soron kívüli alkalmassági vizsgálatot kell végezni:
 - a) a pénzügyőrnél az alkalmassági kategória megváltoztatása előtt;
 - b) a munkakörülmények lényeges változása esetén, ha a megváltozott kockázati tényezők alapján – az érintettet foglalkoztató szervezeti egység vezetőjének (a továbbiakban: közvetlen vezető) a javaslatára – a munkáltatói jogkör gyakorlója kezdeményezi;
 - c) ha a foglalkoztatott egészségi, pszichikai vagy fizikai állapotában olyan változás következett be, amely alkalmatlanná teszi az adott munkakör ellátására;
 - d) a foglalkoztatott heveny foglalkozási megbetegedése, fokozott expozíciója, eszméletvesztéssel járó vagy ismétlődő munkavégzéssel összefüggő balesete előfordulását követően;
 - e) ha a foglalkoztatottnál a d) pont szerinti heveny foglalkozási megbetegedésen kívül olyan rosszzullét, betegség alakul ki, amely munkahelyi okokra vezethető vissza;
 - f) a terheesség miatti keresőképtelenség kivételével a 30 napos vagy azt meghaladó szolgálat-, illetve keresőképtelenség esetén;
 - g) ha a foglalkoztatott a biológiai tényezők hatásának kitett munkavállalók egészségének védelméről szóló 61/1999. (XII. 1.) EüM rendelet 2. § (2) bekezdés c) és d) pontja szerinti 3. vagy 4. csoportba tartozó biológiai tényezők hatásának ki van téve, akkor a 10 napot meghaladó keresőképtelenséget követően;
 - h) ha a foglalkoztatott előre nem várt esemény során expozíciót szenved;
 - i) ha a foglalkoztatott munkavégzése – nem egészségi ok miatt – 6 hónapot meghaladóan szünetel, a munkába állást megelőzően;
 - j) a pénzügyőr külföldön történő szolgálatra vezénylése megkezdése előtt és az onnan történő végleges hazatérést követően;
 - k) ha a jelölt az előzetes alkalmassági vizsgálat során az alkalmassága megítélésére kihatással lévő, egészségi vagy pszichikai állapotára vonatkozó információkat elhallgatott, illetve valótlan adatokat szolgáltatott.
 - (2) Soron kívüli alkalmassági vizsgálat kezdeményezésére jogosult:
 - a) a foglalkozás-orvos tan szakorvos;
 - b) a munkáltatói jogkör gyakorlója;
 - c) a foglalkoztatott.
 - (3) A munkáltatói jogkör gyakorlója köteles a soron kívüli alkalmassági vizsgálat kezdeményezéséhez írásbeli indokolást csatolni.

- (4) A NAV elnöke elrendelheti az egyes munkakörökben foglalkoztatottak soron kívüli alkalmassági vizsgálatát vagy egyes alkalmassági vizsgálatoknak a foglalkoztatottak egészére vagy meghatározott részére történő elvégzését.
- (5) A soron kívüli alkalmassági vizsgálat esetén az egészségi, pszichikai és fizikai vizsgálatok közül a soron kívüli alkalmassági vizsgálatot megalapozó körülmények által indokolt vizsgálatokat kell elvégezni.

9. Záróvizsgálat

10. § A munkáltatói jogkör gyakorlója kezdeményezésére záróvizsgálatot kell végezni:

- a) a külön jogszabályban meghatározott emberi rákkeltő hatású anyagok tízéves, benzol, illetve ionizáló sugárzás négyéves expozícióját követően a tevékenység, illetve a szolgálati jogviszony megszűnése, megszüntetése esetén;
- b) idült foglalkozási betegség veszélyével járó munkavégzés, illetve munkakörnyezet megszűnésekor, továbbá ha a foglalkoztatott kordedvezményre jogosító munkakörben legalább négy évet dolgozott.

10. Az alkalmassági vizsgálatokra vonatkozó eljárási szabályok

11. § Az alkalmasság véleményezése kormányzati szolgálati jogviszony esetén munkakörre, hivatásos szolgálati jogviszony és pénzügyi nyomozó munkakör betöltése esetén a 2. melléklet szerinti alkalmassági kategóriára történik.

- 12. §** (1) Az alkalmassági vizsgálatra történő beutalásról a munkáltató illetékes humánigazgatási feladatokat ellátó szervezeti egysége gondoskodik, ennek keretében – a munkakörre jellemző kockázati tényezők figyelembevételével – kitölti az alkalmassági vizsgálatra szóló beutalót, amit átad az érintett személynek, egyben tájékoztatja őt a vizsgálat tervezett – a NAV illetékes foglalkozás-egészségügyi szolgáltatójával egyeztetett – időpontjáról.
- (2) A vizsgálat megkezdése előtt ellenőrizni kell a vizsgálatra rendelt személy személyazonosságát, és tájékoztatást kell adni részére a vizsgálat céljáról, menetéről, várható időtartamáról.
- (3) Az alkalmassági vizsgálatot végző az általa megállapított véleményről, „Alkalmatlan” vélemény esetén annak pontos okáról, valamint a jogorvoslati lehetőségről dokumentált módon köteles tájékoztatni a vizsgált személyt. Az egészségi és pszichikai vizsgálatok eredményéről rövid, összefoglaló írásos tájékoztatást kell adni a vizsgált személy részére a vizsgálat befejezésével egyidejűleg.
- (4) A jelölt, illetve a foglalkoztatott, akinél a 3. mellékletben meghatározott legalább egy kizáró ok fennáll, szolgálati jogviszonyba nem vehető fel, illetve szolgálati jogviszonyát meg kell szüntetni.
- (5) Az alkalmassági vizsgálatok során keletkezett, az alkalmasság minősítését tartalmazó véleményt meg kell küldeni az illetékes humánigazgatási feladatokat ellátó szervezeti egység vezetőjének, aki azt továbbítja a közvetlen vezetőnek.
- (6) Időszakos vagy soron kívüli alkalmassági vizsgálat „Alkalmatlan” minősítése esetén a foglalkoztatott a munkavégzési kötelezettség alól mentesíthető. Ha az érintett az „Alkalmatlan” minősítés ellen határidőn belül nem nyújt be felülvizsgálati kérelmet, a humánigazgatási feladatokat ellátó szervezeti egység a minősítésről tájékoztatja a munkáltatói jogkör gyakorlóját, egyben javaslatot tesz a Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXXII. törvény, valamint a Kttv. alapján az alkalmatlanság megállapítása esetén alkalmazható személyügyi intézkedés megtételére.

11. Egészségi alkalmassági követelmények

- 13. §** (1) Az egészségi alkalmassági vizsgálatok a célnak megfelelően, a munkakör sajátosságainak figyelembevételével kiterjedhetnek:
- a) a testsúly, a testmagasság, a testtömeg index (BMI index) mérésére és a testarányok vizsgálatára;
- b) a bőr és a látható nyálkahártyák, a fogazat, a garatképletek, a keringési, a légzési, a hasi szervek, az idegrendszer, az érzékszervek, valamint az ízületek, az izomzat és a csontrendszer vizsgálatára;
- c) a szem- és a látásvizsgálatokra;
- d) az esetleg fennálló testi és szellemi fogyatékoságokra;
- e) a vérnyomás, a pulzus vizsgálatára, EKG vizsgálatra;
- f) szűrő audiométerrel történő hallásvizsgálatra;
- g) vér és vizelet laboratóriumi diagnosztikus vizsgálat elvégzésére;
- h) a hozott vizsgálati leletek értékelésére;

- i) az alkohol-, gyógyszer-, kábítószer-fogyasztás, valamint -függőség esetleges jeleinek megállapítására, indokolt esetben speciális gyorseszttel való vizsgálatára.
- (2) Előzetes alkalmassági vizsgálat esetén be kell mutatni a háziorvos által kiadott, a jelölt egészségi állapotára vonatkozó igazolást is.
- (3) A döntés kialakításához szükség esetén az alkalmassági vizsgálattal érintett beleegyezésével további kiegészítő vizsgálatok is elvégezhetők.

12. Az egészségi alkalmassági minősítések

- 14. §**
- (1) Az egészségi alkalmassági vizsgálat alapján a minősítés lehet:
 - a) „Egészségileg alkalmas”,
 - b) „Egészségileg alkalmatlan”.
 - (2) „Egészségileg alkalmas” minősítést kell megállapítani, ha a vizsgált személy egészséges vagy csak olyan szervi, szervrendszeri-működési elváltozása van, ami megfelelő kezeléssel tartósan egyensúlyban tartható, az elváltozás a szolgálati jogviszony betöltésében nem korlátozza vagy betegségének, sérülésének gyógyulása 270 napon belül várható.
 - (3) „Egészségileg alkalmatlan” minősítést kell megállapítani, ha a vizsgált személynek olyan mértékű vagy jellegű egészségkárosodása van, ami kizárja a szolgálati jogviszony létesítését vagy további fenntartását.
 - (4) A vizsgált személy egészségi alkalmasságát az egyéni egészségi sajátosságokra tekintettel kell véleményezni, melynek során figyelembe kell venni:
 - a) a betegség súlyossági fokát és a vele járó funkcionális zavarokat,
 - b) a krónikus elváltozások gyógyulási hajlamát, a szervezet kompenzáló képességét, egy adott elváltozás perspektíváját, későbbi következményeit, krónikussá válásának lehetőségét,
 - c) az adott megbetegedés, elváltozás munkaképességet befolyásoló hatását,
 - d) az egyén életkorát,
 - e) a más munkakörben további egészségkárosodás vagy állapotromlás nélkül való foglalkoztatás lehetőségét.

13. Pszichikai alkalmassági követelmények

- 15. §**
- (1) A pszichikai alkalmassági vizsgálatok a célnak megfelelően kiterjednek:
 - a) a pszichés egyensúly meglétére,
 - b) a devianciák hiányára,
 - c) az intellektuális képességek meglétére,
 - d) a figyelmi képességek megfelelőségére,
 - e) a személyiségi sajátosságok megfelelőségére,
 - f) a pályamotiváció megfelelőségére.
 - (2) Az (1) bekezdésben felsoroltak vizsgálata a következő eszközökkel történhet:
 - a) személyiségtesztek elvégzésével,
 - b) teljesítmény- és képességtesztek elvégzésével,
 - c) műszeres vizsgálatok elvégzésével,
 - d) kompetencia alapú vizsgáló eljárások elvégzésével és
 - e) az exploráció komplex értékelésével.
 - (3) A döntés kialakításához szükség esetén az alkalmassági vizsgálattal érintett beleegyezésével további kiegészítő vizsgálatok is elvégezhetők.

14. A pszichikai alkalmassági minősítések

- 16. §**
- (1) A pszichikai alkalmassági vizsgálat alapján a minősítés lehet:
 - a) „Pszichikailag alkalmas”,
 - b) „Pszichikailag alkalmatlan”.
 - (2) „Pszichikailag alkalmas” minősítést kell megállapítani, ha a vizsgált személy megfelel a munkakörével, alkalmassági kategóriájával szemben támasztott, a vizsgálat céljának megfelelő intellektuális, figyelmi, személyiségbeli és pályamotivációs követelményeknek.

- (3) „Pszichikailag alkalmatlan” minősítést kell megállapítani, ha a vizsgált személy nem felel meg a munkakörével, alkalmassági kategóriájával szemben támasztott, a vizsgálat céljának megfelelő intellektuális, figyelmi, személyiségbeli és pályamotivációs követelményeknek.

15. Fizikai alkalmassági követelmények

- 17. §** (1) A fizikai alkalmassági vizsgálat célja a 8. § (2) bekezdés c) pontjában meghatározott foglalkoztatottak fizikai erőnlétének és állóképességének felmérése.
- (2) A fizikai alkalmassági vizsgálaton résztvevőket nemenként öt csoportba kell sorolni a következők szerint:
- a) I. csoport: 25 éves korig,
 - b) II. csoport: 26–35 éves kor között,
 - c) III. csoport: 36–45 éves kor között,
 - d) IV. csoport: 46–49 éves kor között,
 - e) V. csoport: speciális bevetési egység tagjai, egységhez jelentkezők.
- (3) A (2) bekezdés a)–d) pontjában meghatározott csoportok esetében a besorolás alapja a tárgyévben betöltött életkor.
- (4) A fizikai alkalmassági vizsgálaton az vehet részt, aki egy hónapnál nem régebbi egészségi alkalmassági vizsgálaton „Egészségesen alkalmas” minősítést kapott.
- (5) A (2) bekezdés a)–d) pontjában meghatározott csoportok esetén a fizikai alkalmasság vizsgálatára szolgáló mozgásformák a következők:
- a) mellő fekvőtámaszban karhajlítás-nyújtás,
 - b) 60 m futás,
 - c) felülés,
 - d) helyből távolugrás,
 - e) guggolás,
 - f) 2000 m futás.
- (6) A fizikai alkalmasság minősítése az (5) bekezdésben meghatározott mozgásformák közül a foglalkoztatott által választott öt kondicionális gyakorlat végrehajtásának eredménye alapján történik. Az (5) bekezdés b) és f) pontjában meghatározott mozgásformák végrehajtása kötelező. Az egyes kondicionális gyakorlatokért legfeljebb 25 pont, az öt gyakorlat végrehajtása esetén összesen 125 pont adható, azzal, hogy egyes gyakorlatonként többletpont nem adható.
- 18. §** (1) A 17. §-ban foglaltaktól eltérően a speciális bevetési egység tagjai, valamint az egységhez jelentkezők fizikai alkalmassági vizsgálatára vonatkozó mozgásformákat a 4. melléklet V. pontja tartalmazza.
- (2) A NAV speciális bevetési egysége tagjai, valamint az egységhez jelentkezők a részükre megállapított valamennyi kondicionális gyakorlatot kötelesek végrehajtani.

16. A fizikai alkalmassági minősítések

- 19. §** (1) A fizikai alkalmassági követelményeket, valamint a 17. § (2) bekezdés a)–d) pontjában meghatározott csoportok vonatkozásában a pontértékeket a 4. melléklet tartalmazza. A végrehajtott gyakorlatot abban az esetben lehet teljesítettnek tekinteni, ha a vizsgált személy a bemutatott teljesítményével legalább egy pontot elér.
- (2) A fizikai alkalmassági vizsgálat – a választott öt kondicionális gyakorlat végrehajtásának értékelése – alapján a vizsgált személy minősítése az I–III. korcsoport esetében:
- a) 0–59 pont esetén „Fizikailag alkalmatlan”,
 - b) 60–125 pont esetén „Fizikailag alkalmas”.
- (3) A fizikai alkalmassági vizsgálat – a választott öt kondicionális gyakorlat végrehajtásának értékelése – alapján a vizsgált személy minősítése a IV. csoport esetében:
- a) 0–15 pont esetén „Fizikailag alkalmatlan”,
 - b) 16 pont felett „Fizikailag alkalmas”.
- (4) A NAV speciális bevetési egysége tagja, valamint az egységhez jelentkező személy akkor kaphat „Fizikailag alkalmas” minősítést, ha valamennyi kondicionális gyakorlat végrehajtása során teljesítette a 4. melléklet V. pontjában részére meghatározott minimum követelményt.

- 20. §** Ha a vizsgálaton részt vevő személy az egyes mozgásformák végrehajtása során elért eredményére figyelemmel kéri, a kérdéses mozgásformát az adott fizikai alkalmassági vizsgálat során egy alkalommal megismételheti.

17. A jogorvoslat rendje

- 21. §** (1) Ha a foglalkoztatott, a jelölt vagy a munkáltatói jogkör gyakorlója az alkalmasság első fokú véleményével nem ért egyet, a vélemény kézhezvételétől számított 15 naptári napon belül írásban kérheti az alkalmasság másodfokon történő elbírálását. A felülvizsgálati kérelmet a NAV KEKI vezetőjéhez kell benyújtani, aki erről a kézhezvételtől számított legkésőbb 3 munkanapon belül tájékoztatja a vizsgált személy vonatkozásában illetékes humánigazgatási feladatokat ellátó szervezeti egységet.
- (2) Alkalmatlan minősítés esetén a jogerős döntésig a foglalkoztatott a munkavégzési kötelezettség alól mentesíthető.
- (3) Az alkalmasság másodfokú vizsgálatát és véleményezését a FÜV Bizottság végzi.
- (4) A FÜV Bizottság döntése alapján hozott személyügyi intézkedés bírósági felülvizsgálata kezdeményezhető.

18. A FÜV Bizottság összetétele

- 22. §** (1) A FÜV Bizottság tagjait és elnökét a NAV KEKI vezetője bízza meg.
- (2) A FÜV Bizottság három tagból áll, melynek legalább egy tagja a 2. § e) pontja szerinti foglalkozás-egészségügyi szolgáltatónak nem minősülő foglalkozás-orvostan szakorvos.
- (3) Az egészségi alkalmasság elbírálása esetén foglalkozás-orvostan szakorvos, a pszichikai alkalmasság elbírálása esetén szakpszichológus vagy pszichiáter szakorvos, a fizikai alkalmasság elbírálása esetén egészségügyi és sportszakmai szakképesítéssel rendelkező személy részvétele a FÜV Bizottságban tagként kötelező.
- (4) A FÜV Bizottság tagjává nem jelölhető ki olyan személy, aki az eljárással érintett ügyben korábban közreműködött.

19. A FÜV Bizottság eljárása

- 23. §** (1) A NAV KEKI az alkalmasság elbírálásához a vizsgálat tartalmától függően a következő okmányokat kéri be az elsőfokú vizsgálatot végzőtől, valamint a munkáltatói jogkör gyakorlójától, melyeket továbbít a FÜV Bizottság részére:
- a korábbi vizsgálatok eredményeit tartalmazó egészségügyi törzslap,
 - az első fokú alkalmasságot megítélő személy 12. § (3) bekezdése szerinti rövid, írásos tájékoztatója,
 - a foglalkoztatott munkáltatói jogkör gyakorlójának véleménye,
 - orvosszakértői vélemény az egészségkárosodás mértékéről, ha rendelkezésre áll,
 - valamennyi rendelkezésre álló, de különösen az egy éven belüli kórházi és gyógyintézeti zárójelentések, szakorvosi leletek,
 - baleset, foglalkozási megbetegedés, fokozott expozíciós eset és baleset esetén a baleseti jegyzőkönyv.
- (2) Egészségkárosodás mértékének megállapítása céljából a pénzügyőrt Budapest Főváros Kormányhivatala Rehabilitációs Szakigazgatási Szervéhez kell beutalni.
- 24. §** (1) A FÜV Bizottság ülését megelőző vizsgálatot a felülvizsgálati kérelem benyújtásától számított 30 napon belül kell megtartani.
- (2) A FÜV Bizottság 22. § (3) bekezdésében meghatározott tagja (a továbbiakban: előkészítő) biztosítja, hogy a vizsgált személy kivizsgálása során az előírt és az általa szükségesnek tartott vizsgálatok, szakkonzíliumok megtörténjenek, és azok eredményét az egészségügyi dokumentációban rögzítsék. Ezek elvégzéséről az előkészítő köteles meggyőződni, és az észlelt hiányosságok pótlása iránt intézkedni.
- (3) Az alkalmasság elbírálása szempontjából alapvető körrelváltozásokról az előkészítőnek személyes vizsgálatokkal is meg kell győződnie és a vizsgálat alapján kell javaslatot tennie a FÜV Bizottságnak a vizsgált személy minősítésére.
- 25. §** (1) A FÜV Bizottságnak a döntését valamennyi szükséges egészségügyi adat rendelkezésre állásától számított 15 napon, de legkésőbb a felülvizsgálati kérelem benyújtását követő 60 napon belül kell meghoznia, mely határidő egy alkalommal legfeljebb 60 nappal meghosszabbítható.
- (2) A felülvizsgálatra rendelt személy a FÜV Bizottság előtt személyesen köteles megjelenni. A személyes megjelenéstől el kell tekinteni, ha a vizsgált személy:
- a felülvizsgálat idején betegsége, sérülése miatt járó- vagy cselekvésképtelen, illetve utaztatása esetén egészségi állapotában romlás következne be,

- b) személyi szabadságot korlátozó kényszerintézkedés hatálya alatt áll.
- (3) A FÜV Bizottság a vizsgált személy alkalmasságát a rendelkezésre álló felülvizsgálati dokumentációk alapján bírálja el, ha a személyes megjelenésétől a (2) bekezdés alapján el kell tekinteni.
- (4) A FÜV Bizottság elnöke szükség esetén újabb kivizsgálást, illetve vizsgálatok elvégzését kérheti.

- 26. §**
- (1) A FÜV Bizottság döntésében pénzügyőr esetén a 29. § (1) bekezdésében meghatározott bármely korlátozást és felmentést alkalmazhat, az elsőfokú alkalmassági véleményt megváltoztathatja, illetve újabb kivizsgálást vagy annak kiegészítését rendelheti el.
 - (2) A FÜV Bizottság alkalmassági határozatát a vizsgált személlyel a FÜV bizottsági ülésen szóban és írásban közölni kell, kivéve, ha személyes megjelenésétől a 25. § (2) bekezdése alapján el kell tekinteni. A FÜV Bizottság döntését a vizsgált személy egészségügyi törzslapján fel kell tüntetni, és az ülés napján határozatba kell foglalni.
 - (3) A FÜV Bizottság írásba foglalt határozata a kézhezvétellel jogerős és végrehajtható. Az írásba foglalt döntésről kivonatot kell készíteni, amely kizárólag a minősítést tartalmazza. A vizsgált személy vonatkozásában illetékes humánigazgatási feladatokat ellátó szervezeti egységet a döntés kivonatának megküldésével értesíteni kell, mely szerv tájékoztatja a közvetlen vezetőt és a munkáltatói jogkör gyakorlóját.
 - (4) Időszakos vagy soron kívüli alkalmassági vizsgálat során benyújtott felülvizsgálati kérelem alapján hozott „Alkalmatlan” döntés esetén a humánigazgatási feladatokat ellátó szerv a 12. § (6) bekezdésében foglaltak alapján jár el.

20. Egészségügyi szabadság engedélyezése

- 27. §** Alkalmatlanság megállapítása esetén a FÜV Bizottságnak a minősítés jogerőre emelkedéséig, továbbá a személyügyi eljárás kezdetéig a pénzügyőr részére egészségügyi szabadságot kell engedélyeznie.

- 28. §**
- (1) Ha a pénzügyőr betegség vagy baleset következtében munkakörét ideiglenesen nem tudja ellátni, a NAV KEKI vagy a NAV KEKI-vel szerződött szakorvos szolgálatképtelennek, illetve – ha keresőképtelenség megállapítására jogosult – keresőképtelennek nyilvánítja. A pénzügyőr keresőképtelenségét a keresőképtelenség és keresőképesség orvosi elbírálásáról és annak ellenőrzéséről szóló kormányrendelet szerint feljogosított személy is megállapíthatja.
 - (2) A pénzügyőr keresőképtelenségének a megállapítására jogosult:
 - a) a keresőképtelenség megállapítására jogszabály alapján jogosult szakorvos,
 - b) jogszabály alapján keresőképtelenség megállapítására feljogosított egyéb egészségügyi szolgáltató orvosa és
 - c) a háziorvos.
 - (3) Ha az arra jogosult a pénzügyőr szolgálat- vagy keresőképtelenségét megállapította, a pénzügyőr köteles erről közvetlen vezetőjét haladéktalanul értesíteni, valamint a szolgálat-, illetve keresőképtelenség ideje alatti tartózkodási helyét bejelenteni.
 - (4) A pénzügyőr kórházból, gyógyintézetből való elbocsátását követő 5 munkanapon belül köteles a NAV KEKI szakorvosát vagy a NAV KEKI-vel szerződött illetékes szakorvost tájékoztatni, és a kórházi zárójelentés egy példányát vagy annak másolatát részére átadni vagy megküldeni.
 - (5) A pénzügyőr szolgálatképessé, keresőképessé válását egészségügyi szempontból a szolgálat-, illetve keresőképtelenséget megállapító személy bírálja el. A pénzügyőr a szolgálatképessé, keresőképessé nyilvánításáról a közvetlen vezetőjét haladéktalanul tájékoztatja.
 - (6) A szolgálat-, illetve keresőképtelen pénzügyőr köteles:
 - a) betartani az orvos utasításait, különösen a gyógyulását elősegítő, meghatározott idejű ágynyugalomra, valamint a tartózkodási helyről való kijárási korlátozására vonatkozóan,
 - b) az elrendelt vizsgálatokon – elfogadható indok kivételével – megjelenni,
 - c) ha a szolgálat-, illetve keresőképtelensége alatt más orvos is kezeli, erről a szolgálat-, illetve keresőképtelen állományban tartó NAV KEKI szakorvost tájékoztatni.
 - (7) A pénzügyőr keresőképtelenségének és a pénzügyőr keresőképességének az elbírálása, illetve ellenőrzése a keresőképtelenség és keresőképesség orvosi elbírálásáról és annak ellenőrzéséről szóló kormányrendeletben meghatározott szabályok alkalmazásával történik.
 - (8) A NAV KEKI szakorvosa vagy a NAV KEKI-vel szerződött szakorvos által megállapított szolgálatképtelenség és a szolgálatképesség elbírálását a NAV KEKI vezetője által kijelölt ellenőrző szakorvos ellenőrzi.
 - (9) Az ellenőrző szakorvos az ellenőrzés keretében jogosult:
 - a) a vizsgált személy vizsgálatára, a kezelőorvos jelenlétében a vizsgált személy tartózkodási helyén is,
 - b) a betegdokumentációba történő betekintésre,

- c) szükség szerint a vizsgált személy további – az Országos Egészségbiztosítási Pénztárral kötött beutalási szerződés szerinti – szakorvosi vizsgálatra utalására,
 - d) az a)–c) pont szerinti megállapításainak az egészségügyi dokumentációban történő rögzítésére.
- (10) Az ellenőrző szakorvos a felterjesztett iratok és – kivéve, ha a beteg egészségi állapota miatt nem tud az ellenőrző szakorvos előtt megjelenni – a beteg vizsgálata alapján javaslatot tesz
- a) a szolgálatképesség megállapítására,
 - b) a szolgálatképtelenség megállapítására,
 - c) a szolgálatképtelenség időtartamának – a kórházi, gyógyintézeti kezelés időtartamára is figyelemmel – meghosszabbítására,
 - d) soron kívüli alkalmassági vizsgálat kezdeményezésére, ha azt a beteg állapota indokolja, vagy
 - e) a c) és a d) pontban foglaltakra együttesen, illetve
 - f) a (11) bekezdésben meghatározott esetekben az egészségügyi szabadság alatt járó távolléti díj folyósításának megszüntetésére vagy összegének csökkentésére.
- (11) Ha a szolgálat-, illetve keresőképtelen pénzügyőr az ellenőrző vizsgálathoz nem járul hozzá, a (6) bekezdés a) és b) pontjában foglaltaknak nem tesz eleget, továbbá a gyógyulását tudatosan késlelteti, akkor az ellenőrző szakorvos javaslatot tesz a munkáltatói jogkör gyakorlója felé az egészségügyi szabadság alatt járó távolléti díj megszüntetésére. Ha az ellenőrző szakorvos megállapítja, hogy a pénzügyőr betegsége vagy sérülése az általa tanúsított súlyos gondatlanság következménye, akkor kezdeményezi a távolléti díj legfeljebb 50%-kal történő csökkentését. Ezt a tényt az ellenőrző szakorvos az egészségügyi dokumentációban rögzíti, továbbá aláírásával és bélyegzőlenyomatával látja el.
- (12) Az ellenőrző szakorvos a 90 napot meghaladóan megállapított szolgálatképtelenség fennállását havonta legalább egyszer ellenőrzi, kivéve, ha a 90 napot meghaladó keresőképtelenség megállapításakor az ellenőrzési időközök tartamát ennél hosszabb időben állapították meg.
- (13) Ha a szolgálatképtelenség, illetve az egészségügyi szabadság időtartama a 30 naptári napot meghaladja, havonta, rövidebb időtartam esetén a szolgáltatattételre jelentkezéskor a pénzügyőr az orvosi igazolást a közvetlen vezetőjének köteles leadni.
- (14) A pénzügyőrt 365 napot meghaladó szolgálatképtelensége esetén egészségügyi szabadság nem illeti meg. A szolgálati baleset vagy betegség miatt a szolgálatképtelenség 365 napon túli meghosszabbítását a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal véleményezi.
- (15) Az egészségügyi szabadság a pénzügyőr szolgálatképtelensége esetén a felgyógyulásig, illetve a végső fogyatékoság kialakulásáig, de legfeljebb 365 napig engedélyezhető. Ha a pénzügyőr a szolgálatképtelensége első napját megelőző 365 napon belül már egészségügyi szabadságban részesült, ennek időtartamát az újabb szolgálatképtelenség miatt engedélyezett egészségügyi szabadság időtartamába be kell számítani.

21. A pénzügyőrök egészségügyi felmentése egyes szolgálati kötelezettségek alól

- 29. §** (1) Tartós egészségkárosodás esetén, ha az nem okoz alkalmatlanságot, a pénzügyőr részére a következő szolgálati kötelezettségek teljesítése alól adható felmentés (egészségügyi felmentés):
- a) testnevelés,
 - b) tartós állás,
 - c) alaki foglalkozás,
 - d) nehéz fizikai munka,
 - e) őrszolgálat,
 - f) egyenruha viselés,
 - g) 24 órás szolgálat,
 - h) lövészet,
 - i) váltószolgálat,
 - j) fizikai felmérés,
 - k) fegyverviselés.
- (2) Az egészségügyi felmentésről a NAV KEKI foglalkozás-orvostan szakorvosának orvosi szakvéleménye alapján a munkáltatói jogkör gyakorlója parancsban intézkedik.
- (3) Az egészségügyi felmentés időtartamát az orvosi szakvéleményben kell meghatározni, amelynek ideje legfeljebb 365 naptári napban állapítható meg.

- (4) A felmentések végrehajtásáért a munkáltatói jogkör gyakorlója felelős. A munkáltatói jogkör gyakorlója parancsában az időtartam megjelölésével határozza meg a pénzügyőr egyes szolgálati kötelezettségek alóli felmentését, illetve a csökkentett szolgálati időt.
- (5) A gyógyulás bekövetkezésekor, ha a felmentés további alkalmazása már nem indokolt, a NAV KEKI szakorvosának az egészségügyi felmentés megszüntetésére vonatkozó orvosi szakvéleménye alapján a munkáltatói jogkör gyakorlója intézkedik az egészségügyi felmentés megszüntetéséről.

30. § Hosszabb ideig tartó gyógykezelést követően, az orvosi rehabilitáció keretében a fokozatos munkába állás érdekében átmenetileg csökkentett munkaidőben történő foglalkoztatás engedélyezhető a pénzügyőr számára. Ennek időtartama a NAV KEKI szakorvosa orvosi szakvéleménye alapján napi 6 óra időtartamig, összesen legfeljebb 365 naptári napig terjedhet.

22. A pénzügyőr szolgálati löfegyverének ideiglenes bevonása

- 31. §**
- (1) Indokolt esetben a löfegyver biztonságos használatát befolyásoló kóros állapot, betegség fennállásakor a NAV KEKI foglalkozás-orvostan szakorvosa, valamint a pszichológus a leletek és vizsgálati eredmények alapján – a kórállapot megjelölése nélkül – telefonon haladéktalanul, és írásban legkésőbb 24 órán belül kezdeményezi az érintett pénzügyőr munkáltatói jogkör gyakorlójánál a szolgálati löfegyver ideiglenes bevonását.
 - (2) A szolgálati löfegyver ideiglenes bevonását – az alkalmassági vizsgálat lezárásáig terjedő időre – a munkáltatói jogkör gyakorlója rendeli el.
 - (3) Ha a szolgálati löfegyver ideiglenes bevonására alkalmassági vizsgálat nélkül kerül sor, akkor az azt megalapozó körülmények alapján soron kívüli alkalmassági vizsgálatot kell kezdeményezni.

23. Az egészségügyi dokumentáció vezetésének rendje

- 32. §**
- (1) Az alkalmassági vizsgálatok eredményeit, minősítését az egészségügyi dokumentációba kell bejegyezni.
 - (2) Az alkalmassági vizsgálatról készült dokumentáció tartalmazza:
 - a) a vizsgált személy természetes személyazonosító adatait,
 - b) a vizsgált személy által ellátott vagy ellátni tervezett munkakört,
 - c) a vizsgált személy személyes, továbbá családi és foglalkozási anamnézisének,
 - d) az alkalmassági vizsgálat időpontját, az elvégzett vizsgálatokat és azok eredményét,
 - e) az orvos szakértői vélemény eredeti példányát,
 - f) az alkalmasságra vonatkozó véleményt, az esetleges korlátozásokat,
 - g) a következő alkalmassági vizsgálat esedékességének időpontját,
 - h) a vizsgálatot végző személy aláírását.
 - (3) Az alkalmassági vélemény tartalmazza a vizsgált személy személyazonosító adatait és a vizsgálatot végző aláírását, valamint bélyegzőlenyomatát. Ha az alkalmasság megállapítására egészségügyi felmentéssel, korlátozással került sor, a minősítésnek a fentiekben túl tartalmaznia kell az egészségügyi felmentés módját, terjedelmét.
 - (4) Az alkalmassági vélemény és a FÜV Bizottság eljárása során hozott döntés nem tartalmazhatja az anamnézist, a vizsgálatok eredményét, a kórismét és Betegségek Nemzetközi Osztályozása kódokat.
 - (5) Az egészségügyi dokumentációt az alkalmasságot első fokon megállapító foglalkozás-egészségügyi szolgáltató őrzi meg.
 - (6) A foglalkozás-egészségügyi szolgáltatást nyújtó személyében bekövetkezett változás esetén az egészségügyi dokumentációt át kell adni az új szolgáltató részére.

24. Záró rendelkezések

33. § Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

34. § E rendelet rendelkezéseit a hatályba lépésekor folyamatban lévő ügyekben is alkalmazni kell, ha az a foglalkoztatott számára kedvezőbb.

- 35. §** (1) A pénzügyőr által az elsőfokú FÜV Bizottság döntése ellen e rendelet hatályba lépését megelőzően benyújtott, de e rendelet hatályba lépésig el nem bírált fellebbezést a NAV KEKI az érintett részére e rendelet hatályba lépést követő 15 napon belül visszaküldi és tájékoztatja az érintettet a bírói út igénybevételének feltételeiről, egyben tájékoztatja az illetékes humánigazgatási feladatokat ellátó szervezeti egységet az elsőfokú alkalmassági vélemény végrehajthatóságáról.
- (2) Ha a kormánytisztviselő, kormányzati ügykezelő által az első fokú alkalmassági vélemény ellen benyújtott felülvizsgálatra irányuló kérelem elbírálására e rendelet hatályba lépéséig nem került sor, az illetékes foglalkozás-egészségügyi szakellátó hely a kérelmet – elbírálás céljából – e rendelet hatályba lépését követő 30 napon belül megküldi a FÜV Bizottságnak.
- (3) Időszakos alkalmassági vizsgálatra vonatkozó időtartam számításánál az e rendelet hatályba lépése előtt eltelt időt is figyelembe kell venni.
- 36. §** Hatályát veszti
- a) a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál kormánytisztviselői jogviszony létesítését megelőző pszichikai alkalmassági vizsgálatok rendjéről szóló 13/2011. (III. 25.) NGM rendelet, valamint
- b) a Nemzeti Adó- és Vámhivatal hivatásos állománya egészségi, pszichikai és fizikai alkalmasságának vizsgálatáról szóló 27/2011. (VII. 26.) NGM rendelet.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

Kormányzati szolgálati jogviszony létesítésének pszichikai kockázati tényezői

- a) nagy felelősségvállalás más emberekért,
- b) nagy felelősségvállalás anyagi értékekért,
- c) veszélyes munkavégzés,
- d) rutin szellemi munkavégzés,
- e) időkényszer alatti munkavégzés,
- f) monoton munkavégzés,
- g) nehezen áttekinthető helyzetekben való döntéshozás,
- h) új helyzetekben való döntéshozás,
- i) hiányos információk alapján való döntéshozás,
- j) egymásnak ellentmondó információk alapján való döntéshozás,
- k) bonyolult szabályok, összefüggések, utasítások alapján való döntéshozás,
- l) munkavégzés során kreatív megoldások meghozatala,
- m) zavaró hatások, ingerek környezetében való munkavégzés,
- n) a munkavégzés különböző munkaeszközök, technológiai folyamatok pontos ismeretét és alkalmazását igényli,
- o) nem egyenletes a munkaterhelés,
- p) nem tervezhető a munkavégzés,
- q) munkafeladatokról adódóan emberekkel való gyakori foglalkozás,
- r) különösen bonyolult szabályok, összefüggések, utasítások alapján való munkavégzés,
- s) munkafeladatokról adódóan gyakori konfliktushelyzetek kezelése.

Pénzügyőrök, valamint pénzügyi nyomozók alkalmassági kategóriái

I. kategória

Az I. alkalmassági kategóriába tartoznak azok a pénzügyőrök, pénzügyi nyomozók,

- a) akik fokozott balesetveszélynek vannak kitéve,
- b) akik éjszakai műszakban, váltószolgálatban, határszolgálatban, járőrszolgálatban teljesítenek szolgálatot,
- c) akik fegyvert viselnek,
- d) akik megkülönböztetett jelzésű járművet vezetnek,
- e) akiknél megosztott figyelem, fokozott koncentráció szükséges,
- f) akiknek jó érzékszervi funkciókkal kell rendelkezniük,
- g) akik ionizáló sugárexpozíció veszélynek vannak kitéve,
- h) akik kényszerítő eszközt alkalmazhatnak, vagy
- i) akik fizikai sérülésnek vannak kitéve

feladatuk ellátása során.

II. kategória

A II. alkalmassági kategóriába tartoznak azok a pénzügyőrök, pénzügyi nyomozók, akiknél feladatuk ellátása során a következő feltételek bármelyike fennáll:

- a) vegyi anyag expozíció,
- b) kézi anyagmozgatás (15 kg feletti súly esetén),
- c) kényszertesthelyzetben végzett munka,
- d) napi 3 órát meghaladó időtartamban pihenés nélküli állás,
- e) napi 3 órát meghaladó időtartamban pihenés nélküli járás,
- f) tartós ülés napi 3 órát meghaladó időtartamban, helyzetváltoztatás nélkül,
- g) porexpozíció,
- h) terhelő munkahelyi klíma,
- i) zajexpozíció,
- j) nem-ionizáló sugárzás expozíció,
- k) vibráció,
- l) egyéni védőeszköz használat,
- m) biológiai tényezők expozíciója,
- n) járványügyi érdekből kiemelt munkakör,
- o) váltakozó helyszínen végzett munka,
- p) gépjárművezetés napi 3 órát meghaladó időtartamban,
- q) vezetői munkakör betöltése,
- r) a NAV hatósági, illetve szolgáltató tevékenysége során közvetlen, személyes kapcsolatba kerülnek ügyfelekkel, külső személyekkel, melynek során konfliktus helyzet is kialakulhat.

III. kategória

A III. alkalmassági kategóriába tartoznak az I-II. kategóriába nem sorolható pénzügyőrök, pénzügyi nyomozók.

Szolgálati jogviszony létesítését, fenntartását kizáró okok

Egészségi alkalmasságot kizáró okok:

1. Tartósan munkavégzést akadályozó és környezetét súlyosan veszélyeztető fertőző betegség.
2. Eszméletvesztéssel járó, gyógyszerrel biztonságosan nem karbantartható állapotok.
3. Gyógyszerrel nem karbantartott vagy nem befolyásolható krónikus megbetegedés, amely a munkaköri tevékenység szakszerű ellátását veszélyeztetheti.
4. Pszichiátriai betegségek közül a gyógyszerrel megnyugtatóan nem befolyásolható pszichózisok és személyiségzavarok súlyos formái; illetve a belátási képességet érintő megbetegedések, ideértve a szenvedélybetegségeket is.
5. Súlyos és nem korrigálható önellátásra alkalmatlan mozgáskorlátozottság (mozgásképtelenség).
6. Valamennyi kommunikációs képesség hiánya vagy erősen korlátozott volta.

Pszichikai alkalmasságot kizáró okok:

1. Pszichés egyensúly nem megfelelő szintje.
2. Bizonyos személyiségbeli tényezők nem megfelelő szintje:
 - a) a személyiség érettségének nem megfelelő szintje,
 - b) szociális hatékonyság nem megfelelő szintje,
 - c) túlzott szorongásra vagy a szorongás hiányára utaló személyiségjegyek,
 - d) felelősségtudat nem megfelelő szintje,
 - e) szocializáltság nem megfelelő szintje,
 - f) önkontroll nem megfelelő szintje, zavara,
 - g) túlzott agresszivitásra (auto-, heteroagresszió) utaló személyiségjegyek,
 - h) emocionális kontroll nem megfelelő szintje,
 - i) pszichés terhelhetőség, stresszel való megküzdés (frusztrációs tolerancia) nem megfelelő szintje,
 - j) alkalmazkodási készség, flexibilitás nem megfelelő szintje.
3. Intellektuális képességek nem megfelelő szintje, zavara.
4. Figyelmi, szenzomotoros képességek nem megfelelő szintje, tartós zavara:
 - a) figyelmi képességek nem megfelelő szintje, tartós zavara,
 - b) szenzomotoros képességek nem megfelelő szintje, tartós zavara.
5. Kommunikációs készségek nem megfelelő szintje, zavara.
6. Devianciák:
 - a) viselkedési addikciók,
 - b) szuicid cselekmények.
7. Együttműködés hiánya.
8. Értékelhetetlen teszteredmény.

A fizikai alkalmassági követelmények kondicionális eredmény pontérték táblázata**I.****I. CSOPORT (18-25 év)**

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1.	Pont	Mellső fekvőtámaszban karhajlítás-nyújtás 30 mp alatt (db)		60 m futás (mp)		Felülés 1 perc (db)		Helyből távolugrás (cm)		Guggolás 30 mp (db)		Futás 2000 m (perc, mp)	
		férfi	női	férfi	női	férfi	női	férfi	női	férfi	női	férfi	női
2.	25	35	25	8,0	10,0	55	30	250	220	40	25	7,35	10,00
3.	24	34	24	8,1	10,1	54	29	245	218	39	24	7,40	10,06
4.	23	33	23	8,2	10,2	53	28	242	216	38	23	7,45	10,12
5.	22	32	22	8,3	10,3	52	27	240	214	37	22	7,50	10,18
6.	21	31	21	8,4	10,4	51	26	238	212	36	21	7,55	10,21
7.	20	30	20	8,5	10,5	50	25	236	210	35	20	8,00	10,30
8.	19	29	19	9,0	11,0	49	24	234	208	34	19	8,10	10,40
9.	18	28	18	9,1	11,1	48	23	232	206	33	18	8,20	10,50
10.	17	27	17	9,2	11,2	47	22	230	204	32	17	8,30	11,00
11.	16	26	16	9,3	11,3	46	21	228	202	31	16	8,40	11,08
12.	15	25	15	9,4	11,4	45	20	226	200	30	15	8,50	11,16
13.	14	24	14	9,5	11,5	44	19	224	198	29	14	9,00	11,21
14.	13	23	13	9,6	11,6	43	18	222	196	28	13	9,15	11,30
15.	12	22	12	9,7	11,7	42	17	220	194	27	12	9,30	11,40
16.	11	21	11	9,8	11,8	40	16	218	192	26	11	9,45	11,48
17.	10	20	10	10,0	12,0	38	15	216	190	25	10	10,00	11,56
18.	9	19	9	10,1	12,1	36	14	214	188	24	9	10,15	12,01
19.	8	18	8	10,2	12,2	34	13	212	186	23	8	10,30	12,15
20.	7	17	7	10,3	12,3	32	12	210	184	22	7	10,45	12,30
21.	6	16	6	10,4	12,4	30	11	208	182	21	6	11,00	12,45

22.	5	15	5	10,5	12,5	28	10	206	180	20	5	11,15	13,00
23.	4	14	4	10,6	12,6	26	9	204	178	19	4	11,30	13,15
24.	3	13	3	10,7	12,7	24	8	202	176	18	3	11,45	13,30
25.	2	12	2	10,8	12,8	22	7	200	174	17	2	12,00	13,45
26.	1	11	1	10,9	12,9	20	6	198	172	16	1	12,15	14,00

II.

II. CSOPORT (26-35 év)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1.	Pont	Mellső fekvőtámaszban karhajlítás-nyújtás 30 mp alatt (db)		60 m futás (mp)		Felülés 1 perc (db)		Helyből távolugrás (cm)		Guggolás 30 mp (db)		Futás 2000 m (perc, mp)	
		férfi	női	férfi	női	férfi	női	férfi	női	férfi	női	férfi	női
2.	25	30	20	8,4	10,5	45	25	240	200	30	20	8,00	11,00
3.	24	29	19	8,5	10,6	44	24	238	198	29	19	8,06	11,06
4.	23	28	18	8,6	10,7	43	23	236	196	28	18	8,12	11,12
5.	22	27	17	8,7	10,8	42	22	234	194	27	17	8,18	11,18
6.	21	26	16	8,8	10,9	41	21	232	192	26	16	8,21	11,21
7.	20	25	15	8,9	11,5	40	20	230	190	25	15	8,30	11,30
8.	19	24	14	9,3	11,6	39	19	228	188	24	14	8,40	11,40
9.	18	23	13	9,4	11,7	38	18	226	186	23	13	8,50	11,50
10.	17	22	12	9,5	11,8	37	17	224	184	22	12	9,00	12,00
11.	16	21	11	9,6	11,9	36	16	222	182	21	11	9,15	12,08
12.	15	20	10	9,7	12,0	35	15	220	180	20	10	9,30	12,16
13.	14	19		9,8	12,1	34	14	218	178	19		9,45	12,21
14.	13	18	9	9,9	12,2	33	13	216	176	18	9	10,00	12,32
15.	12	17		10,0	12,3	32	12	214	174	17		10,15	12,40
16.	11	16	8	10,2	12,4	31	11	212	172	16	8	10,30	12,48

17.	10	15		10,3	12,5	30	10	210	170	15		10,45	12,56
18.	9	14	7	10,4	12,6	29	9	208	169	14	7	11,00	13,01
19.	8	13		10,5	12,7	28	8	206	168	13		11,15	13,15
20.	7	12	6	10,6	12,8	27	7	204	167	12	6	11,30	13,30
21.	6	11		10,7	12,9	26	6	202	166	11		11,45	13,45
22.	5	10	5	10,8	13,0	25	5	200	165	10	5	12,00	14,00
23.	4	9	4	10,9	13,1	24	4	198	164	9	4	12,15	14,14
24.	3	8	3	11,0	13,2	23	3	196	163	8	3	12,30	14,30
25.	2	7	2	11,1	13,3	22	2	194	162	7	2	12,45	14,45
26.	1	6	1	11,2	13,4	21	1	192	161	6	1	13,00	15,00

III.

III. CSOPORT (36-45 év)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1.	Pont	Mellső fekvőtámaszban karhajlítás-nyújtás 30 mp alatt (db)		60 m futás (mp)		Felülés 1 perc (db)		Helyből távolugrás (cm)		Guggolás 30 mp (db)		Futás 2000 m (perc, mp)	
		férfi	női	férfi	női	férfi	női	férfi	női	férfi	női	férfi	női
2.	25	25	15	9,0	10,15	35	20	230	190	25	15	8,30	11,30
3.	24	24		9,1	10,16	34	19	228	188	24		8,36	11,36
4.	23	23	14	9,2	10,17	33	18	226	186	23	14	8,42	11,42
5.	22	22		9,3	10,18	32	17	224	184	22		8,48	11,48
6.	21	21	13	9,4	10,19	31	16	222	182	21	13	8,51	11,54
7.	20	20		9,5	11,0	30	15	220	180	20		9,00	12,00
8.	19	19	12	10,0	11,5	29	14	218	178	19	12	9,10	12,10
9.	18	18		10,1	11,6	28	13	216	176	18		9,20	12,20
10.	17	17	11	10,2	11,7	27	12	214	174	17	11	9,30	12,30

11.	16	16		10,3	11,8	26	11	212	172	16		9,45	12,39
12.	15	15	10	10,4	11,9	25	10	210	170	15	10	10,00	12,46
13.	14	14	9	10,5	12,0	24		208	168	14	9	10,15	12,54
14.	13	13	8	10,6	12,1	23	9	206	166	13	8	10,30	13,02
15.	12	12	7	10,7	12,2	22		204	164	12	7	10,45	13,10
16.	11	11	6	10,8	12,3	21	8	202	162	11	6	11,00	13,18
17.	10	10	5	10,9	12,4	20		200	160	10	5	11,15	13,26
18.	9	9	4	11,0	12,5	19	7	198	159	9	4	11,30	13,34
19.	8	8	3	11,1	12,6	18		196	158	8	3	11,45	13,45
20.	7	7	2	11,2	12,7	17	6	195	157	7	2	12,00	14,00
21.	6	6	1	11,3	12,8	16		194	156	6	1	12,15	14,15
22.	5	5		11,4	13,1	15	5	193	155	5		12,30	14,30
23.	4	4		11,5	13,2	14	4	192	154	4		12,45	14,45
24.	3	3		12,0	13,4	13	3	191	153	3		13,00	15,00
25.	2	2		12,1	13,5	12	2	190	152	2		13,15	15,15
26.	1	1		12,2	14,0	11	1	189	151	1		13,30	15,30

IV.

IV. CSOPORT (46-49 év)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1.	Pont	Mellső fekvőtámaszban karhajlítás-nyújtás 30 mp alatt (db)		60 m futás (mp)		Felülés 1 perc (db)		Helyből távolugrás (cm)		Guggolás 30 mp (db)		Futás 2000 m (perc, mp)	
		férfi	női	férfi	női	férfi	női	férfi	női	férfi	női	férfi	női
2.	10	14	6	15,0	16,0	14	6	200	160	15	10	10,00	12,46
3.	9	13		15,3	17,0	13		198	159	14	9	10,15	12,54
4.	8	12	5	16,0	18,0	12	5	196	158	13	8	10,30	13,02
5.	7	11		16,3	19,0	11		195	157	12	7	10,45	13,10

6.	6	9	4	17,0	20,0	9	4	194	156	11	6	11,00	13,18
7.	5	7		17,3	22,0	7		193	155	10	5	12,30	14,30
8.	4	5	3	18,0	24,0	5	3	192	154	9	4	12,45	14,45
9.	3	3		18,3	26,0	3		191	153	8	3	13,00	15,00
10.	2	2	2	19,0	28,0	2	2	190	152	7	2	13,15	15,15
11.	1	1	1	20,0	30,0	1	1	189	151	6	1	13,30	15,30

V.

V. CSOPORT (SPECIÁLIS BEVETÉSI EGYSÉG TAGJAI, EGYSÉGHEZ JELENTKEZŐK)

a) a speciális bevetési egységhez jelentkezők esetében meghatározott minimum követelmények:

Teljesítendő feladatok

	A	B	C	D	E
1.	Életkor	18-25 év	26-35 év	36-45 év	46-49 év
2.	Futás 15,40 perc időtartam alatt	3200 m	3000 m	2800 m	2800 m
3.	Mellső fekvőtámaszban karhajlítás-nyújtás 2 perc időtartam alatt teljesített	80 db	70 db	60 db	60 db
4.	Statikus tartás	180 mp	150 mp	120 mp	120 mp
5.	Felülés 2 perc időtartam alatt teljesített	100 db	90 db	80 db	80 db
6.	Statikus lábtartás	120 mp	110 mp	100 mp	100 mp
7.	Húzódzkodás 2 perc időtartam alatt teljesített	20 db	18 db	16 db	16 db
8.	Statikus tartás	55 mp	50 mp	45 mp	45 mp
9.	Guggolás 2 perc időtartam alatt teljesített	100 db	90 db	80 db	80 db
10.	Guggoló tartás	140 mp	130 mp	120 mp	110 mp

b) a speciális bevetési egységnél foglalkoztatottak esetében meghatározott minimum követelmények:

	A	B	C	D	E
1.	Gyakorlatok	18-25 év	26-35 év	36-45 év	46-49 év és 49 év felett
2.	Futás 3000 m	14'00	15'00	16'00	17'00
3.	Futás 60 m	9'00	9'50	10'00	10'50
4.	Mellső fekvőtámaszban karhajlítás-nyújtás 2 perc időtartam alatt	80 db	70 db	60 db	50 db
5.	Felülés 2 perc időtartam alatt	100 db	90 db	80 db	70 db
6.	Húzódkodás 1 perc időtartam alatt	20 db	18 db	16 db	14 db
7.	Guggolás 2 perc időtartam alatt	90 db	80 db	70 db	60 db
8.	Guggoló tartás	140"	130"	120"	110"
9.	Leütés 30-30 db	60"	70"	75"	80"

A fentiekben felsorolt feladatok végrehajtásának sorrendje a következő:

1. húzódkodás,
2. mellső fekvőtámaszban karhajlítás-nyújtás,
3. felülés,
4. futás 60 méteren,
5. guggoló tartás,
6. leütés (jobb-bal oldalra 5 kg-os hosszú nyelű kalapáccsal fektetett tehergépjármű gumira történő ráütés),
7. guggolás,
8. futás 3000 méteren.

VI.

Az egyes feladatok végrehajtásának követelményei, rendje

1. A fizikai állapot felmérés helyszínét olyan helyen kell kijelölni, ahol a felmérés lebonyolítására minden feltétel adott. A felmérés során biztosítani kell a lebonyolításhoz szükséges környezetet, eszközöket, továbbá a baleset-megelőzés érdekében a megfelelő felügyeletet.
2. A felmérés teljesítésére egyénenként 60 perc áll rendelkezésre. A felmérés megkezdése előtt 15 perc általános bemelegítést és mozgásformák váltásánál mozgásformánként 3 perc pihenő időt lehet biztosítani.
3. Javasolt sorrend: 60 m futás, helyből távolugrás, guggolás, felülés, mellső fekvőtámaszban karhajlítás-nyújtás, 2000 m futás. A NAV speciális bevetési egysége esetében a gyakorlatok végrehajtási sorrendjét az „V. CSOPORT (SPECIÁLIS BEVETÉSI EGYSÉG TAGJAI, EGYSÉGHEZ JELENTKEZŐK)” pontja határozza meg.
4. *2000 m futás:*
Kiinduló helyzet: a rajtvonal mögött álló rajthelyzet. A feladat a 2000 méteres távolság megtétele időre. Az időmérés a felmérést végző jelére kezdődik és a meghatározott távolság megtételével ér véget.
5. *Felülés:*
A felméréndő személy hajlított lábakkal lábfejeit rögzítve, kezeit a tarkójánál tartva a hátán fekszik. A felmérést végző jelére felül úgy, hogy a gerincvonala minimum 90 fokot zárjon be a vízszintes talajjal, majd visszafekszik úgy, hogy mindkét lapockája érintse a talajt. Ezt a gyakorlatot egy perc leteltéig ismétli. Az értékelés során az egy perc időtartam alatt végrehajtott értékelhető felülések számát kell figyelembe venni. A tarkón tartott kéz 30 másodpercig kötelező, utána nem feltétele az érvényes felülésnek.
6. *Mellső fekvőtámaszban karhajlítás-nyújtás:*
Miután a felméréndő személy felveszi a fekvőtámasz testhelyzetet (a kar kb. vállszélességben, a test egyenes vonalat alkot a tarkó és a sarok között), a felmérést végző személy jelére karhajlítással megkezdí a feladat végrehajtását. Karhajlításnak minősül a fekvőtámasz, ha a felkar legalább párhuzamos a talajjal és alaphelyzetbe kerül vissza a kar kinyújtása után. (A test vonala továbbra sem törik meg és a karnyújtás az ízületi határtól csak minimálisan tér el.) Az időmérés a felmérést végző személy által adott jelre kezdődik és harminc (30) másodpercig tart. Az értékelés során a fél perc alatt végzett értékelhető karnyújtások számát kell figyelembe venni. A törzs feszes, egyenes tartása a karnyújtás ideje alatt is feltétel.
7. *Helyből távolugrás:*
A feladat végrehajtása lehetőleg műanyag burkolatú (nem csúszós) talajon történik. Az ugró egy jól látható vonal mögöl (a vonalat a láb nem érintheti) helyből két lábról ugorjon előre, majd igyekezzon az érkezés helyén maradni. Az ugrás hosszát a

vonaltól az ugró vonalhoz legközelebb talajhoz leérkezett testrészéig kell mérni. Két kísérlet engedélyezett, a jobbik eredmény rögzítésére kerül sor.

8. *60 m futás:*

Kiinduló helyzet: a rajtvonal mögött álló rajthelyzet. A feladat a 60 méteres távolság megtétele időre. Az időmérés a felmérést végző jelére kezdődik és a meghatározott távolság megtételével ér véget.

9. *Guggolás:*

Kiinduló helyzet: a lábak egymással párhuzamosan, vállszélességű terpeszben helyezkednek el, a lábfejek és a térdek kifelé néznek. Az időmérés a felmérést végző személy által adott jelre kezdődik és harminc (30) másodpercig tart. Az értékelés során a fél perc alatt végzett értékelhető guggolások számát kell figyelembe venni.

**A nemzetgazdasági miniszter 74/2013. (XII. 30.) NGM rendelete
az üzemeltető részére nyújtott, az általános forgalmi adóról szóló törvény szerinti, a nyugtaadási
kötelezettség gépi kiállítással történő megvalósítása esetén kötelező, közvetlen adatlekérdezéssel
megvalósított adatszolgáltatást biztosító valamennyi szolgáltatás hatósági áráról és a hatósági
árszabályozás részletes szabályairól és egyéb adózási tárgyú NGM rendelet módosításáról**

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 175. § (30) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § c) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva,

a 7–9. § tekintetében az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (5) bekezdésében és az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény 260. § (1) bekezdés c) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 1. melléklet 11. pontjában és az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § b) és c) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva,

a következőket rendelem el:

1. Általános rendelkezések

1. § E rendelet alkalmazásában:

1. *online pénztárgép*: a pénztárgépek műszaki követelményeiről, a nyugtakibocsátásra szolgáló pénztárgépek forgalmazásáról, használatáról és szervizeléséről, valamint a pénztárgéppel rögzített adatok adóhatóság felé történő szolgáltatásáról szóló miniszteri rendeletnek megfelelő, online kapcsolatra képes, adóügyi ellenőrző egységgel felszerelt pénztárgép;
2. *szolgáltató*: az általános forgalmi adóról szóló törvény szerinti, a nyugtaadási kötelezettség gépi kiállítással történő megvalósítása esetén kötelező, közvetlen adatlekérdezéssel megvalósított adatszolgáltatást biztosító, a 2. §-ban meghatározott szolgáltatáselemeket magában foglaló szolgáltatás nyújtója;
3. *üzemeltető*: az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 176/G. § (2) bekezdésében meghatározott személy.

2. A hatósági ár

2. § (1) A hatósági ár a következő szolgáltatásokra terjed ki:

- a) az állami adóhatósággal az adatkapcsolatot biztosító és az adattovábbítást megvalósító szolgáltatás;
- b) az online pénztárgép részét képező adóügyi ellenőrző egységbe épített SIM rendelkezésre bocsátása;
- c) az állami adóhatóság részére az online pénztárgép, adóügyi ellenőrző egység, SIM és üzemeltető logikai összerendezése, az erre vonatkozó adatbázis karbantartása;
- d) az állami adóhatósággal történő adatkapcsolat titkosítása;
- e) a szolgáltatás szüneteltetése vagy korlátozása;
- f) az ügyfélszolgálat biztosítása az üzemeltető részére;
- g) az adatkapcsolat hibája esetén a szolgáltatáshoz kapcsolódó és a szolgáltató érdekkörébe tartozó technikai segítségnyújtás;
- h) a szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötése, módosítása, megszüntetése.

(2) A hatósági ár az (1) bekezdésben meghatározott, az üzemeltető részére nyújtott, az általános forgalmi adóról szóló törvény (a továbbiakban: Áfa tv.) szerinti, a nyugtaadási kötelezettség gépi kiállítással történő megvalósítása esetén kötelező, közvetlen adatlekérdezéssel megvalósított adatszolgáltatást biztosító valamennyi szolgáltatás után, az online pénztárgép adóügyi ellenőrző egységbe integrált SIM-enként

- a) a pénztárgépek műszaki követelményeiről, a nyugtakibocsátásra szolgáló pénztárgépek forgalmazásáról, használatáról és szervizeléséről, valamint a pénztárgéppel rögzített adatok adóhatóság felé történő szolgáltatásáról szóló miniszteri rendelet (a továbbiakban: online pénztárgép rendelet) szerinti, számítógép alapú pénztárgép esetén 2500 Ft/hó,
- b) az online pénztárgép rendelet szerinti, nem számítógép alapú pénztárgép esetén 1500 Ft/hó, amely az általános forgalmi adót nem tartalmazza.

(3) A szolgáltató az (1) bekezdésben felsorolt szolgáltatásokon kívül, az Áfa tv. szerinti, a nyugtaadási kötelezettség gépi kiállítással történő megvalósítása esetén kötelező, közvetlen adatlekérdezéssel megvalósított adatszolgáltatással összefüggésben a szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötése, módosítása, megszüntetése, számlázás, nemfizetés

esetén a tartozás behajtása, a SIM menedzsmentet lehetővé tevő informatikai támogató rendszer üzemeltetése, vagy bármely más jogcímen ellenértéket nem számíthat fel az üzemeltető terhére.

3. A hatósági árszabályozás részletes szabályai

- 3. §** (1) A hatósági árat az adópolitikáért felelős miniszter a Nemzeti Média- és Hírközlési Hatóság (a továbbiakban: NMHH) és a szolgáltatók véleményének kikérésével állapítja meg.
- (2) Az adópolitikáért felelős miniszter a hatósági árat minden naptári év utolsó hónapjában felülvizsgálja.

4. Záró rendelkezések

- 4. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.
- 5. §** Az adópolitikáért felelős miniszter a 3. § (2) bekezdés szerinti felülvizsgálatot először 2014 decemberében folytatja le.
- 6. §** (1) E rendelet a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 15. cikk (2) bekezdésének való megfelelést szolgálja.
- (2) E rendeletnek a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 15. cikk (7) bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.
- 7. §** A nyugtaadási kötelezettség pénztárgéppel való teljesítésére kötelezett adóalanyoknak a pénztárgép jogszabályban meghatározott, online kapcsolatra képes, adóügyi ellenőrzési egységgel rendelkező pénztárgépre való 2013. évi cseréjéhez nyújtott támogatásról, valamint ezzel és az online kapcsolatra képes, adóügyi ellenőrzési egységgel rendelkező pénztárgép bevezetésével összefüggésben egyes miniszteri rendeletek módosításáról szóló 16/2013. (VI. 3.) NGM rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 11. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(1) Az üzemeltetőnek a támogatás igénylésére jogosító egyedi kódot a pénztárgép beszerzésekor kell átadnia az eladónak.”
- 8. §** A Rendelet 12. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(1) Az eladási ár támogatás összegével megegyező részének kiutalását az eladó a 11. § (2) bekezdése szerint értékesített, üzembe helyezett pénztárgépek után az állami adóhatósághoz az erre a célra rendszeresített nyomtatványon benyújtott kérelmében igényelheti.”
- 9. §** A Rendelet
2. § a) pontjában a „3/2013. (II. 15.) NGM rendelet” szövegrész helyébe a „48/2013. (XI. 15.) NGM rendelet”;
 4. § (1) bekezdésében a „2013. évi” szövegrész helyébe a „2013. és 2014. évi”;
 4. § (1) bekezdés b) pontjában a „Rendelet 76/A. §” szövegrész helyébe a „Rendelet 76. §”;
 6. § (1) bekezdésében a „Rendelet 45/A. §” szövegrész helyébe a „Rendelet 44. §”;
 10. § (3) bekezdésében a „Rendelet 45/A. §” szövegrész helyébe a „Rendelet 44. §” szöveg lép.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

**A nemzetgazdasági miniszter 75/2013. (XII. 31.) NGM rendelete
az államháztartási számvittel összefüggő egyes rendeletek módosításáról¹¹**

Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 109. § (3) bekezdés 1. pontjában,
a 9. § (2) bekezdése tekintetében a jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 31. § (2) bekezdés b) pontjában
kapott felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről
szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § b) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva
a következőket rendelem el:

**1. Az államháztartás számvitelének 2014. évi megváltozásával kapcsolatos feladatokról szóló
36/2013. (IX. 13.) NGM rendelet módosítása**

- 1. §** Az államháztartás számvitelének 2014. évi megváltozásával kapcsolatos feladatokról szóló 36/2013. (IX. 13.) NGM rendelet (a továbbiakban: R1.) a következő 2/A. alcímmel egészül ki:
„2/A. A megszűnt szervezetek vagyonának átvételével kapcsolatos könyvvezetés
2/A. § A 2013. december 31-én megszűnt költségvetési szerv, társulás, nemzetiségi önkormányzat 2013. évi beszámolójában kimutatott eszközöket és forrásokat a jogutódnak, az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 11. § (5) bekezdése vagy a nemzetiségek jogairól szóló 2011. évi CLXXIX. törvény 167. §-a szerinti szervnek a 3. alcím szerinti rendező technikai tételek könyvelését megelőzően, a beszámolóban kimutatottakkal azonos besorolással, a 4921. Átszervezéshez kapcsolódó mérlegrendezési számlával szemben a könyveibe fel kell vennie.”
- 2. §** Az R1. 7. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„7. § Az 5. § szerinti rendező, technikai tételek elszámolását követően a 4. § (1) bekezdése szerinti szervezeteknél a 4922. Egyéb mérlegrendezési számláról
a) a rendező mérlegben az A. NEMZETI VAGYONBA TARTOZÓ BEFEKTETETT ESZKÖZÖK és B. NEMZETI VAGYONBA TARTOZÓ FORGÓESZKÖZÖK mérlegcsoportba átsorolandó eszközök bruttó, bekerülési értékének megfelelő összeget át kell könyvelni a 4111. Kezelésbe vett eszközök tartós tőkéje,
b) a rendező mérlegben az eszközök értékhelyesbítésének összegét át kell könyvelni a 4171. Kezelésbe vett eszközök értékelési tartaléka,
c) a 31–33. PÉNZESZKÖZÖK számlacsoportban nyilvántartott eszközök bruttó értékének megfelelő összeget át kell könyvelni a 4211. Költségvetési tartalék elszámolása,
d) annak fennmaradó egyenlegét át kell vezetni a 4121. Előző évek kezelt tőkeváltozásai könyvviteli számlára.”
- 3. §** Az R1. 5. alcímének címe helyébe a következő cím lép:
„5. A 2014. évi könyvvezetés sajátos feladatai”
- 4. §** (1) Az R1. 10. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A könyvviteli számlák megnyitását követően a 4. § (1) bekezdése szerinti szervezeteknél az idegen pénzeszközök közül haladéktalanul át kell vezetni a költségvetési pénzeszközök könyvviteli számláira azon pénzeszközöket, amelyek az Áhsz. szerint idegen pénzeszközként nem tarthatók nyilván. Az átvezetés során
a) a költségvetési szervet megillető pénzeszközök esetén az átvezetéssel azonos összegű bevételt kell elszámolni az államháztartásban felmerülő egyes gyakoribb gazdasági események kötelező elszámolási módjáról szóló 38/2013. (IX. 19.) NGM rendelet VII. PÉNZESZKÖZÖKKEL, FINANSZÍROZÁSSAL KAPCSOLATOS ELSZÁMOLÁSOK fejezet K) Idegen pénzeszközökkel kapcsolatos elszámolások cím 3. és 4. pontja szerint,
b) a költségvetési szervet nem megillető pénzeszközök esetén a költségvetési pénzeszközök növekedését a kötelezettség jellegű sajátos elszámolásokkal szemben kell könyvelni.”

¹¹ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 225. számában találhatók.

- (2) Az R1. 10. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A 2014. évben a B813. Maradvány igénybevétele rovaton a 9. § (3) bekezdése alapján a 31–33. Pénzeszközök számlacsoportokban megnyitott könyvviteli számlák összevont egyenlegének a 365–367. könyvviteli számlák összevont egyenlegével korrigált összeget kell elszámolni.”

5. § Az R1.

1. 1. melléklete az 1. melléklet,
 2. 2. melléklete a 2. melléklet,
 3. 3. melléklete a 3. melléklet,
 4. 4. melléklete a 4. melléklet
- szerint módosul.

6. § (1) Hatályát veszti az R1. 6. §-a.

- (2) Hatályát veszti az R1. 1 melléklet 180. sora.

2. Az államháztartásban felmerülő egyes gyakoribb gazdasági események kötelező elszámolási módjáról szóló 38/2013. (IX. 19.) NGM rendelet eltérő szöveggel történő hatályba léptetése

7. § Az államháztartásban felmerülő egyes gyakoribb gazdasági események kötelező elszámolási módjáról szóló 38/2013. (IX. 19.) NGM rendelet (a továbbiakban: R2.) 1. melléklet III. fejezet Növekedések C) címének címe a „használatba vett készlet átminősítése” szövegrész helyett a „használatba vett vásárolt készlet átminősítése” szöveggel lép hatályba.

8. § Az R2. 1. melléklete az 5. melléklet szerinti módosításokkal lép hatályba.

3. Záró rendelkezések

9. § (1) Ez a rendelet a kihirdetése napján 18 órakor lép hatályba, és 2014. január 2-án hatályát veszti.

- (2) Hatályát veszti az elemi költségvetésről szóló 10/2013. (III. 13.) NGM rendelet.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

A nemzetgazdasági miniszter 76/2013. (XII. 31.) NGM rendelete egyes közvetett adózási tárgyú PM rendeletek módosításáról¹²

A jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény 129. § (2) bekezdés f) pontjában,

a 3. alcím, valamint az 1–45. melléklet vonatkozásában a jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény 129. § (2) bekezdés a)–d), g), i), k), x) pontjában,

a 4. alcím vonatkozásában a jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény 129. § (2) bekezdés u) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § c) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. Az adójegy igénylésére, visszavételére, alkalmazására vonatkozó részletes szabályokról szóló 14/1998. (IV. 30.) PM rendelet módosítása

- 1. §** Az adójegy igénylésére, visszavételére, alkalmazására vonatkozó részletes szabályokról szóló 14/1998. (IV. 30.) PM rendelet 1/A. számú melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

2. A hordós és kannás borra előírt hivatalos zár alkalmazásának, valamint elszámolásának részletes szabályairól szóló 41/2002. (XII. 6.) PM rendelet módosítása

- 2. §** A hordós és kannás borra előírt hivatalos zár alkalmazásának, valamint elszámolásának részletes szabályairól szóló 41/2002. (XII. 6.) PM rendelet 3. § (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(9) A vámszerv a (6) bekezdés szerinti engedély kiadásáról az erre vonatkozó határozat egy példányának megküldésével – a határozat kiadásával egyidejűleg – tájékoztatja a Hegyközségek Nemzeti Tanácsát.”

3. A jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 8/2004. (III. 10.) PM rendelet módosítása

- 3. §** A jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 8/2004. (III. 10.) PM rendelet (a továbbiakban: PM rendelet) 2. § (1) bekezdése a következő q) ponttal egészül ki:
(Az adóraktári engedély iránti kérelemhez – a 3. §-ban és a 3/A. §-ban foglalt eltéréssel – csatolni kell)
„q) szeszfőzde adóraktár esetében a közvetlen értékesítésre vonatkozó kérelmet.”

- 4. §** A PM rendelet 4. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„4. § A Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetről és egyes szervek kijelöléséről szóló kormányrendeletben a jövedéki ügyekben történő eljárásra különös illetékességgel rendelkező vámszerv (a továbbiakban: hatósági felügyeletet ellátó vámszerv) az adóraktári engedély iránti kérelem benyújtását követő 30 napon belül – a kísérleti előállítást végző üzem esetében 15 napon belül – az adóraktárban helyszíni szemlét tart. Ha az engedélyt kiadó és a hatósági felügyeletet ellátó vámszerv nem ugyanaz, az engedély kiadására jogosult vámszerv a helyszíni szemle megtartása érdekében az adóraktárra vonatkozó valamennyi okiratot, bizonylatot az adóraktári engedély iránti kérelem benyújtásától számított 8 napon belül megküldi a hatósági felügyeletet ellátó vámszervnek.”

- 5. §** A PM rendelet 31. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„31. § (1) A felhasználói engedélyes, a bejegyzett kereskedő és az adóügyi képviselő által pénzügyi biztosíték formájában nyújtott jövedéki biztosíték esetén a pénzügyi biztosíték érvényességének lejártát legalább 60 nappal megelőzően az érvényesség lejártának napját követő naptól érvényes újabb pénzügyi biztosítékot kell a vámszervhez benyújtani.

¹² A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 225. számában találhatók.

(2) Az eseti bejegyzett kereskedő pénzügyi biztosíték formájában nyújtott jövedéki biztosítékának az engedélykérelemben megjelölt tervezett betárolás időpontját követő 30. napig kell érvényesnek lenni, amely az adó megfizetésével egyidejűleg felszabadíthatóvá válik."

6. § A PM rendelet 31/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Jöt. 62/A. § (1) bekezdése szerinti, más tagállamból más tagállamba vagy harmadik országba irányuló, belföldön áthaladó ömlesztett ásványolaj szállításának bejelentését a 29. számú melléklet szerinti adattartalmú, a vámhatóság internetes honlapjáról letöltött és kinyomtatott formátumban kell a belföldre történő belépés helye szerint illetékes vámszervhez írásban benyújtani."

7. § A PM rendelet „Egyéb bejelentési, nyilvántartás-vezetési kötelezettség” alcíme a következő 31/B–31/C. §-okkal egészül ki:

„31/B. § (1) A nem jövedéki engedélyes kereskedő a Jöt. 110. § (7a) bekezdése szerinti, bontott kiszerelésű alkoholtermékekről és borról a vámhatóság által előzetesen jóváhagyott és hitelesített nyilvántartást vezet.

(2) Az (1) bekezdés szerinti nyilvántartás a következő adatokat tartalmazza:

- a) az alkalmi rendezvény időpontja, helye;
- b) a bontott termék(ek) beazonosítható módon megadott adatai (márka, kiszerelés, darabszám);
- c) a bontott termék felhasználásának időpontja.

(3) Az (1) bekezdés szerinti nyilvántartást a nem jövedéki engedélyes kereskedő köteles naprakészen vezetni és naptári hónaponként lezárni.

31/C. § (1) A Jöt. 74. § (1a) bekezdés szerinti bejelentés tartalmazza:

- a) a tudományos és oktatási célú használatra szánt desztillálóberendezés birtokosának nevét, címét, adószámát;
- b) a desztillálóberendezés fajtáját, űrtartalmát, főbb részeinek leírását, valamint tárolási címét, amennyiben az az a) pontban megadott címtől eltérő;
- c) a desztillálóberendezés megszerzését igazoló okirat másolatát;
- d) a tudományos és oktatási tevékenységet igazoló okirat (alapító okirat, alapszabály) másolatát;
- e) az alkoholtermék tudományos és oktatási célra történő előállításáért, felhasználásáért felelős személy adatait (nevét, lakcímét, adóazonosítóját).

(2) Az (1) bekezdés szerinti bejelentés adataiban bekövetkezett változást 15 napon belül be kell jelenteni a vámhatóságnak.

(3) A Jöt. 74. § (1b) bekezdés a) pontja szerinti bejelentés tartalmazza:

- a) az előállító nevét, címét, adószámát;
- b) az előállítás címét, ha az az a) pontban megjelölt címtől eltérő;
- c) az előállítás megkezdésének és befejezésének tervezett időpontját;
- d) az előállításához felhasználásra kerülő alapanyag fajtáját és mennyiségét.

(4) A Jöt. 74. § (1b) bekezdés b) pontja szerinti jegyzőkönyv tartalmazza:

- a) az előállító nevét, címét;
- b) az előállítás címét, ha az az a) pontban megjelölt címtől eltér;
- c) az előállítás időpontját;
- d) az előállított alkoholtermék fajtáját, mennyiségét (literben) és szeszfokát (20 °C-on mérve);
- e) a felhasználásra, megsemmisítésre vonatkozó adatokat (a felhasználás vagy megsemmisítés módja, dátum, mennyiség, szeszfok);
- f) a jegyzőkönyv felvételének dátumát és a tevékenységért felelős személy aláírását.

(5) A Jöt. 74. § (1a) bekezdés szerinti bejelentést a vámhatóság internetes honlapjáról letölthető elektronikus formanyomtatványon kell benyújtani."

8. § A PM rendelet 42. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) Amennyiben gyümölcsökből és bogyókból, szőlőborból és borászati melléktermékekből erjesztéssel és lepárlással a Jöt. 3. számú mellékletében meghatározott kihozatalt meghaladó mennyiségben történt az alkoholtermék előállítása – a (9) bekezdésben foglalt eltéréssel –, az alkoholterméket meg kell semmisíteni, vagy az alkoholtermékben lévő etilalkohol vonatkozó rendelkezések szerinti eredetét a szeszfőzdeinek akkreditált laboratóriumi vizsgálattal igazolnia kell. Az alkoholterméket abban az esetben is meg kell semmisíteni, ha a vizsgálati eredmény szerint az alkoholtermékben lévő etilalkohol nem a vonatkozó rendelkezések szerint keletkezett. E bekezdés bérfőzés esetén nem alkalmazandó."

- 9. §** A PM rendelet 48. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) Rendeltetésszerűen szesz előállítására használt desztillálóberendezést – kivéve a magánfőző desztillálóberendezését, valamint a kizárólag tudományos és oktatási célra használt nem üveg desztillálóberendezést – csak szeszüzem, szeszfőzde, alkoholregeneráló és -denaturáló üzem, valamint alkoholtermék regenerálását végző adómentes felhasználó tarthat birtokában. Azok a szeszgyártásra alkalmas desztillálóberendezések, amelyeket rendeltetésszerűen nem szesz előállítására használnak, a hatósági felügyeletet ellátó vámszerv ellenőrzése mellett működtethetők.”
- 10. §** A PM rendelet 51. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
„(1a) Az alkoholtermék adóraktárban előállított és kiserelt, Jöt. 63. § (1) bekezdés c) pontja szerinti termékre e rendelet szeszes italokra vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.”
- 11. §** (1) A PM rendelet 60. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) A jövedéki adó alóli mentesség alkalmazásában az alkohol teljes denaturálására vonatkozó eljárások kölcsönös elismeréséről szóló, 1993. november 22-i 3199/93/EK bizottsági rendeletben szereplő, Magyarország által bejelentett teljes denaturálási eljárás során legalább
a) 2,08 liter metil-etil-ketont, 3,12 liter metil-izobutil-ketont és 0,84 gramm denatónium benzoátot,
b) 1,01 liter metil-etil-ketont és 0,83 gramm denatónium benzoátot, vagy
c) 2,08 liter izopropil-alkoholt, 1,06 liter terc-butanolt és 0,83 gramm denatónium benzoátot
kell minden 100 hektoliterfok alkoholtermékhez hozzákeverni.”
(2) A PM rendelet 60. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(4) A teljesen denaturált alkohol (a továbbiakban: denaturált szesz) csak szeszüzemben, illetve alkoholregeneráló és denaturáló üzemben, – megbízható adós által üzemeltetett és kizárólag a Jöt. 69. § (1) bekezdése szerinti eljárásokat alkalmazó üzem kivételével – a hatósági felügyeletet ellátó vámszerv ellenőrzése mellett állítható elő. A denaturált szesz készítésének időpontját – azt legalább 2 nappal megelőzően – a hatósági felügyeletet ellátó vámszervnek be kell jelenteni. Az állandó felügyelettel működő adóraktárakban a denaturált szesz készítésének időpontját – a teljes denaturálást közvetlenül megelőzően – az állandó felügyeletet ellátónak kell bejelenteni.”
- 12. §** A PM rendelet 61. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(4) A részleges denaturálás – a (7) bekezdésben foglalt eltéréssel – csak szeszüzemben és – a megbízható adós által üzemeltetett üzem kivételével – csak a hatósági felügyelet ellátó vámszerv ellenőrzése mellett végezhető. A részleges denaturálás időpontját a szeszüzem a hatósági felügyeletet ellátó vámszervhez legalább 2 nappal korábban köteles bejelenteni.”
- 13. §** A PM rendelet 73. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(4) A pincekönyv a szőlőbor, valamint a Jöt. 82. § (1) bekezdése szerinti pezsgő tekintetében a Jöt. 40. § (4) bekezdése szerinti termékmérlegnek minősül.”
- 14. §** A PM rendelet 75. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:
„(5) Adóraktár olyan, más tagállamban kisüzemi bortermelőként elismert gazdálkodótól, amelyet az adott tagállam mentesített az e-TKO alkalmazása alól, e-TKO helyett a 479/2008/EK tanácsi rendeletnek a szőlőkataszter, a kötelező bejelentések, a piaci felügyelethez szükséges információgyűjtés, a borászati termékek fuvarozásához szükséges kísérőokmányok, valamint a borágazatban vezetendő nyilvántartás tekintetében történő alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló, 2009. május 26-i 436/2009/EK bizottsági rendelet 24. cikk (1) bekezdés a) pont iii. alpontjában meghatározott követelményeknek megfelelő kísérőokmánnyal szállított szőlőbort is fogadhat adófelfüggesztéssel.”
- 15. §** A PM rendelet 78. §-a a következő (13) bekezdéssel egészül ki:
„(13) A Jöt. 72. § (14) bekezdésében meghatározott értékesítés esetén az egyszerűsített kísérő okmány 1., 2., 8–13., és 15. rovatát kell kitölteni.”
- 16. §** A PM rendelet 93. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) A szemledíj megfizetését az 51. számú melléklet szerinti kérelem ügyfélpéldányán kell igazolni. Meghiúsult eljárás esetén – amennyiben a szemledíj összegét az ügyfél vitatja – az esetről jegyzőkönyvet kell készíteni, amelynek

tartalmaznia kell a szemle elmaradásának okát és a várakozás idejét (óra perctől óra percgig). A szemledij összegéről a jegyzőkönyv alapján az alsó fokú vámszerv végzéssel dönt."

- 17. §** A PM rendelet 113/A. § (2) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[A Jöt. 99. § (7) bekezdése szerinti adó-visszaigénylési (-levonási) jogosultság az alábbi okmányok birtokában érvényesíthető:]
„a) az adó-visszaigénylésre jogosult
aa) nevére kiállított, a dohánygyártmánynak az adó-visszaigénylésre jogosult által történt adózott beszerzését igazoló számla,
ab) által a dohánygyártmány adózottan történt értékesítéséről eredetileg kiállított számla és – az adó-visszaigénylésre jogosult adóraktár-engedélyes esetében – a szabadforgalomba bocsátást igazoló egyszerűsített kísérő okmány, valamint az adó-visszaigénylésre jogosult által kiállított, az eredeti számlát módosító számla, vagy – a Jöt. 78. § (2) bekezdése szerinti esetet kivéve – az eredeti számlát érvénytelenítő számla,
ac) adóraktár engedélyesének jövedéki engedélyes telephelyére a dohánygyártmány adóraktárból történt kitérolását igazoló egyszerűsített kísérő okmány és a jövedéki engedélyes telephelyről történt visszaszállításról kiállított bizonylat, vagy
ad) a Jöt. 24. § (1) bekezdése szerinti bejegyzett kereskedő, illetve importáló jövedéki engedélyes telephelyére történt szállítást igazoló okmány és a jövedéki engedélyes telephelyről történt visszaszállításról kiállított bizonylat;”
- 18. §** A PM rendelet 133. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Az üzemanyagtöltő állomásnak a pénztárgép forgalmazója által kiállított igazolással kell rendelkeznie arról, hogy az általa használt pénztárgép a pénztárgépek műszaki követelményeiről, a nyugtakibocsátásra szolgáló pénztárgépek forgalmazásáról, használatáról és szervizeléséről, valamint a pénztárgéppel rögzített adatok adóhatóság felé történő szolgáltatásáról szóló miniszteri rendeletben meghatározott, ilyen célra kialakított és a Magyar Kereskedelmi és Engedélyezési Hivatal által engedélyezett, a kútoszlopok és a pénztárgépek közötti kétirányú kommunikációt biztosító pénztárgéprendszer (üzemanyagkút-kezelő pénztárgép).”
- 19. §** A PM rendelet 135. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) A jövedéki termékkészlet (1) bekezdés szerinti átadás-átvételéről részletes kimutatást (leltárt) és jegyzőkönyvet kell készíteni, amelyhez csatolni kell az átadásra kerülő termékkészlet származását hitelt érdemlően igazoló bizonylat másolatát. Az átvévőnél a jövedéki termék eredetének igazolására a termékértékesítésnek minősülő esetekben a számla, egyéb esetekben az átadott jövedéki termékeket részletező kimutatás, valamint az átadás-átvételről felvett jegyzőkönyv szolgál.”
- 20. §** (1) A PM rendelet a 138. §-t megelőzően a következő alcím címmel egészül ki:
„Záró és átmeneti rendelkezések”
(2) A PM rendelet 138. §-a a következő (13)–(19) bekezdéssel egészül ki:
„(13) Az adóraktári, adómentes felhasználói, felhasználói, bejegyzett kereskedői, jövedéki engedélyes kereskedői, exportálói, importálói vagy jövedéki termék közösségi kereskedelmére jogosító engedéllyel rendelkező személy, amennyiben az engedélyében szereplő jövedéki terméknek a Jöt. 128/G. § (1) bekezdése szerint közzétett vámtarifaszáma és KN-kódja nem egyezik meg, legkésőbb 2014. május 31-ig köteles bejelenteni a vámhatóságnak az eltérést, amely bejelentés változás-bejelentésnek minősül.
(14) A (13) bekezdés szerinti bejelentésnek tartalmaznia kell az engedélyes VPID számát, nevét, adószámát, engedély számát, az engedély típusát, az engedély szerinti vámtarifaszámot és a Jöt. 128/G. § (1) bekezdése szerint közzétett KN-kódot.
(15) A (13) bekezdés alapján indult hatósági eljárás befejezéséig a Jöt. szerinti vámtarifaszámot tartalmazó engedély érvényes marad.
(16) Ha az engedélyben szereplő vámtarifaszám és a Jöt. 128/G. § (1) bekezdése szerint közzétett KN-kód megegyezik, akkor az engedélyben szereplő vámtarifaszámot a KN-kód változásáig a Jöt. szerinti KN-kódnak kell tekinteni.
(17) A nyilvántartásba vett csomagküldő kereskedőre, adóügyi képviselőre, felhasználóra a (13)–(16) bekezdésben foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni azzal, hogy engedély alatt nyilvántartásba vételt kell érteni.
(18) Az adóraktári, adómentes felhasználói, felhasználói, bejegyzett kereskedői, jövedéki engedélyes kereskedői, exportálói, importálói vagy jövedéki termék közösségi kereskedelmére jogosító engedélyt 2014. április 1. és 2014. június 30. között kérelmező személynek a Jöt. 128/G. § (1) bekezdése szerint közzétett, vonatkozó KN-kód 2014. június

30-át követő alkalmazásáról is nyilatkoznia kell – figyelemmel a (13) és (16) bekezdésekre – a kérelem benyújtásával egyidejűleg.

(19) A 2013. december 31-én érvényes egyszerűsített adóaktári engedélyt annak 2013. december 31-ét követő első – nem a termelői borkimérés folytatására és helyszínére vonatkozó nyilatkozat miatt szükséges – módosításakor kell kiegészíteni a termelői borkimérés folytatására és helyszínére vonatkozó nyilatkozat adataival, kivéve, ha az engedélyes ezt megelőzően kéri a kiegészítést.”

21. § A PM rendelet

1. 8. § (4) bekezdés a) pontjában az „e)–k)” szövegrész helyébe az „e)–m)”,
2. 18. § (2) bekezdés d) pontjában és 18. § (6) bekezdésében a „vámtarifaszám” szövegrész helyébe a „vámtarifaszám és KN-kód”,
3. 24. § (3) bekezdésében a „nyilvántartásba vételére a 11. § (1)–(3) bekezdése, a kérelemben” szövegrész helyébe az „által”,
4. 51. § (2) bekezdésében az „ital és az (1)” szövegrész helyébe az „ital, valamint az (1) és (1a)”,
5. 53. §-ában a „palackok” szövegrész helyébe a „kiszerezések”,
6. 53. §-ában a „palackon” szövegrész helyébe a „kiszerezésen”,
7. 59/A. § (1) bekezdésében a „hatósági felügyeletet ellátó vámszervhez” szövegrész helyébe a „vámhatóságnak”,
8. 59/A. § (2) bekezdésében a „hatósági felügyeletet ellátó vámszerv” szövegrészek helyébe a „vámhatóság”,
9. 59/A. § (4) és (6) bekezdésében a „hatósági felügyeletet ellátó vámszerv” szövegrész helyébe a „vámhatóság”,
10. 60. § (5) bekezdés d) pontjában az „az (1) bekezdés szerint” szövegrész helyébe a „teljes denaturáláshoz”,
11. 72. § (3) bekezdésében az „amelyet az elszámolt időszak zárókészletébe beszámít” szövegrész helyébe az „amellyel az elszámolt időszak zárókészletét módosítja”,
12. 82. § (1) bekezdés a) pontjában, 97. § (3) bekezdés c) pontjában, 104. § (5) bekezdés b) pontjában, 111. § (2) bekezdésében és a 134. §-ban a „vámtarifaszámát” szövegrész helyébe a „KN-kódját”,
13. 98. § (3) bekezdésében a „vámtarifaszámának” szövegrész helyébe a „KN-kódjának”,
14. 99. § (1) bekezdésében a „felhasznált” szövegrész helyébe a „felhasznált, átadott”,
15. 108. § (4) bekezdésében a „vámtarifaszáma” szövegrész helyébe a „KN-kódja”,
16. 111. § (5) bekezdésében az „a (4)” szövegrész helyébe az „az (1) és (4)”,
17. 113. § (4) bekezdésében a „15” szövegrész helyébe „5”,
18. 114/B. § (2) bekezdés c) pontjában a „szerződést” szövegrész helyébe a „szerződést is”,
19. 121/A. § (1) bekezdésében az „eső eszközt” szövegrész helyébe az „eső terméket, eszközt”,
20. 124. § (2) bekezdés g) pontjában a „végzés” szövegrész helyébe a „döntés”,
21. 124/A. § (1) bekezdésében az „ásványolajtermékek” szövegrész helyébe „ásványolajtermékek valamint az ásványolajtermékekből vett, vámhatóság által tárolt és megsemmisítésre váró minták”,
22. 124/A. § (2) bekezdés b) pontjában az „elkobzást” szövegrész helyébe az „elkobzást vagy mintavételt”,
23. 124/A. § (2) bekezdés d) pontjában a „lefoglalt” szövegrész helyébe a „lefoglalt vagy mintavétel tárgyát képező”,
24. 124/A. § (2) bekezdés e) pontjában a „tanúk” szövegrész helyébe a „tanú”,
25. 126. § (1) bekezdés b) pontjában a „gázolaj” szövegrész helyébe a „gázolaj, palackba töltött cseppfolyósított szénhidrogén”,
26. 126. § (4) bekezdés b) pontjában az „esetben” szövegrész helyébe az „esetben – kivéve a palackba töltött cseppfolyósított szénhidrogént –”,
27. 136. § (3) bekezdésében az „Az országos üzemanyagtöltő hálózattal” szövegrész helyébe az „A több üzemanyagtöltő állomással” szöveg lép.

22. §

- (1) A PM rendelet 1. számú melléklete a 2. melléklet szerint módosul.
- (2) A PM rendelet 1. számú melléklete a 3. melléklet szerint módosul.
- (3) A PM rendelet 1/A. számú melléklete a 4. melléklet szerint módosul.
- (4) A PM rendelet 2. számú melléklete az 5. melléklet szerint módosul.
- (5) A PM rendelet 3. számú melléklete a 6. melléklet szerint módosul.
- (6) A PM rendelet 4. számú melléklete a 7. melléklet szerint módosul.
- (7) A PM rendelet 6. számú melléklete helyébe a 8. melléklet lép.
- (8) A PM rendelet 6. számú melléklete a 9. melléklet szerint módosul.
- (9) A PM rendelet 7. számú melléklete a 10. melléklet szerint módosul.

- (10) A PM rendelet 8. számú melléklete a 11. melléklet szerint módosul.
- (11) A PM rendelet 9. számú melléklete a 12. melléklet szerint módosul.
- (12) A PM rendelet 9. számú melléklete a 13. melléklet szerint módosul
- (13) A PM rendelet 10. számú melléklete a 14. melléklet szerint módosul.
- (14) A PM rendelet 11. számú melléklete helyébe a 15. melléklet lép.
- (15) A PM rendelet 12. számú melléklete helyébe a 16. melléklet lép.
- (16) A PM rendelet 13. számú melléklete a 17. melléklet szerint módosul.
- (17) A PM rendelet 14. számú melléklete a 18. melléklet szerint módosul.
- (18) A PM rendelet 14/A. számú melléklete a 19. melléklet szerint módosul.
- (19) A PM rendelet 15. számú melléklete a 20. melléklet szerint módosul.
- (20) A PM rendelet 16. számú melléklete a 21. melléklet szerint módosul.
- (21) A PM rendelet 19. számú melléklete a 22. melléklet szerint módosul.
- (22) A PM rendelet 20. számú melléklete a 23. melléklet szerint módosul.
- (23) A PM rendelet 21. számú melléklete a 24. melléklet szerint módosul.
- (24) A PM rendelet 22. számú melléklete helyébe a 25. melléklet lép.
- (25) A PM rendelet 23. számú melléklete a 26. melléklet szerint módosul.
- (26) A PM rendelet 24. számú melléklete a 27. melléklet szerint módosul.
- (27) A PM rendelet 25. számú melléklete a 28. melléklet szerint módosul.
- (28) A PM rendelet 26. számú melléklete a 29. melléklet szerint módosul.
- (29) A PM rendelet 29. számú melléklete helyébe a 30. melléklet lép.
- (30) A PM rendelet 29. számú melléklete a 31. melléklet szerint módosul.
- (31) A PM rendelet 31. számú melléklete a 32. melléklet szerint módosul.
- (32) A PM rendelet 33. számú melléklete a 33. melléklet szerint módosul.
- (33) A PM rendelet 34. számú melléklete a 34. melléklet szerint módosul.
- (34) A PM rendelet 36. számú melléklete a 35. melléklet szerint módosul.
- (35) A PM rendelet 37. számú melléklete a 36. melléklet szerint módosul.
- (36) A PM rendelet 40. számú melléklete a 37. melléklet szerint módosul.
- (37) A PM rendelet 41. számú melléklete a 38. melléklet szerint módosul.
- (38) A PM rendelet 43. számú melléklete a 39. melléklet szerint módosul.
- (39) A PM rendelet 44. számú melléklete a 40. melléklet szerint módosul.
- (40) A PM rendelet 45. számú melléklete a 41. melléklet szerint módosul.
- (41) A PM rendelet 47. számú melléklete a 42. melléklet szerint módosul.
- (42) A PM rendelet 49. számú melléklete a 43. melléklet szerint módosul.
- (43) A PM rendelet a 44. melléklet szerinti 51. számú melléklettel egészül ki.

23. § Hatályát veszti a PM rendelet

- 1. 1. § (1) bekezdésében, 24. § (1) bekezdésében, 25. § (1) bekezdésében, 32. § (1) bekezdésében, 59/A. § (1) bekezdésében a „vámhatóság által rendszeresített formanyomtatványon vagy a” szövegrész,
- 2. 1. § (2) bekezdése,
- 3. 24. § (4) bekezdése,
- 4. 25. § (6) bekezdésében a „térítés ellenében az alsó fokú vámszervnél szerezhető be, illetve” szövegrész,
- 5. 31/A. § (2) bekezdésében a „b) pont” szövegrész,
- 6. 32. § (2) bekezdése,
- 7. 60. § (1) és (1a) bekezdése,
- 8. 73. § (7) bekezdés a) pontjában a „nyomdai úton előállított, vagy” szövegrész,
- 9. 73. § (8) bekezdése,
- 10. „Vevőnyilvántartás” alcíme,
- 11. 75. § (2) és (4) bekezdésében a „Jöt. szerinti vámtarifaszámát és” szövegrész,
- 12. 99. § (1) és (2) bekezdésében a „belső” szövegrész,
- 13. 102. § (2) bekezdésében a „hatósági felügyeletet ellátó” szövegrész,
- 14. 109. § (8) bekezdése,
- 15. 121. §-a,
- 16. 46. számú melléklete.

4. A jövedékiadó- és energiaadó-bevallási, valamint a jövedéki adatszolgáltatási kötelezettségek elektronikus úton történő teljesítésének szabályairól szóló 12/2009. (VI. 12.) PM rendelet módosítása

- 24. §** A jövedékiadó- és energiaadó-bevallási, valamint a jövedéki adatszolgáltatási kötelezettségek elektronikus úton történő teljesítésének szabályairól szóló 12/2009. (VI. 12.) PM rendelet
3. § (3) bekezdés a) pont aa) alpontjában az „a)–b)” szövegrész helyébe az „a)–c)”,
 3. § (3) bekezdés a) pont ab) alpontjában a „c)” szövegrész helyébe a „d)” szöveg lép.

5. A zárjegy alkalmazásának, a zárjeggyel való elszámolásnak a részletes szabályairól szóló 43/2009. (XII. 29.) PM rendelet módosítása

- 25. §** A zárjegy alkalmazásának, a zárjeggyel való elszámolásnak a részletes szabályairól szóló 43/2009. (XII. 29.) PM rendelet (a továbbiakban: PM2 rendelet) 7. § (5) bekezdésében a „vámtarifaszámát” szövegrész helyébe a „KN-kódját” szöveg lép.
- 26. §** A PM2 rendelet 4. melléklete a 45. melléklet szerint módosul.

6. Záró rendelkezések

- 27. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2014. január 1-jén lép hatályba.
- (2) Az 1. §, a 21. § 2., 12., 13. és 15. pontja, a 22. § (2)–(6), (8)–(10), (12)–(28), (30)–(42) bekezdése, a 23. § 11. pontja és a 25–26. § 2014. július 1-jén lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

A nemzetgazdasági miniszter 77/2013. (XII. 31.) NGM rendelete az egyes önkormányzati adóigazgatási, továbbá illetékjogi tárgyú PM rendeletek módosításáról¹³

Az 1. alcím tekintetében a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény 46. §-ában és a gépjárműadóról szóló 1991. évi LXXXII. törvény 19. § (6) bekezdésében,

a 2. alcím tekintetében az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény 100. § (1) bekezdés b) pontjában,

a 3. alcím tekintetében az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény 100. § (1) bekezdés a) pontjában,

a 4. alcím tekintetében az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény 100. § (1) bekezdés e) pontjában,

az 5. alcím tekintetében az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 175. § (7) bekezdésében,

a 6. alcím tekintetében a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 30. § (7) bekezdésében, a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény 46. §-ában, valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 81. § (1) bekezdés b) pontjában

kapott felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § c) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. A települési önkormányzat hatáskörébe tartozó adók és adók módjára behajtandó köztartozások nyilvántartásáról, kezeléséről és elszámolásáról szóló 13/1991. (V. 21.) PM rendelet módosítása

- 1. §** (1) A települési önkormányzat hatáskörébe tartozó adók és adók módjára behajtandó köztartozások nyilvántartásáról, kezeléséről és elszámolásáról szóló 13/1991. (V. 21.) PM rendelet (a továbbiakban: PM1 rendelet) 3. számú melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

¹³ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 225. számában találhatók.

- (2) A PM1 rendelet 5. számú melléklete helyébe a 2. melléklet lép.
- (3) A PM1 rendelet 6. számú melléklete helyébe a 3. melléklet lép.
- (4) A PM1 rendelet 7. számú melléklete helyébe a 4. melléklet lép.
- (5) A PM1 rendelet 10/a. számú melléklete helyébe az 5. melléklet lép.
- (6) A PM1 rendelet 13. számú melléklete a 6. melléklet szerint módosul.
- (7) A PM1 rendelet 13/c. számú melléklete helyébe a 7. melléklet lép.

2. § Hatályát veszti a PM1 rendelet

- a) 1. § (2) bekezdés d) pontja,
- b) 2. § (2) bekezdés c) pontjában és a 14. § (1) bekezdésében az „, a luxusadóról” szövegrész,
- c) 3. § (1) bekezdés b) pontjában, a 3. § (2) bekezdés b) pontjában és a 13. §-t megelőző címben az „, a luxusadó” szövegrész,
- d) 3. § (3) bekezdés b) pontjában a „luxusadó” szövegrész,
- e) 5. § (5) bekezdése,
- f) 9. § (1) bekezdésében az „a luxusadó befizetésére luxusadó beszedési számlát,” szövegrész,
- g) 14. § (10) bekezdése.

2. Az eljárási illetékek megfizetésének és a megfizetés ellenőrzésének részletes szabályairól szóló 44/2004. (XII. 20.) PM rendelet módosítása

3. § (1) Az eljárási illetékek megfizetésének és a megfizetés ellenőrzésének részletes szabályairól szóló 44/2004. (XII. 20.) PM rendelet (a továbbiakban: PM2 rendelet) 1. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E rendelet hatálya:)

„a) a fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatalára (a továbbiakban: járási hivatal), illetve a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala (a továbbiakban: Központi Hivatal) által működtetett Központi Okmányirodára (a továbbiakban: okmányiroda),”
(terjed ki.)

(2) A PM2 rendelet

- a) 1. § (2) bekezdés a) pontjában, 2. § (1) és (2) bekezdésében, 3. §-ában és 4. § (1) bekezdésében az „okmányirodánál” szövegrész helyébe az „okmányirodánál, járási hivatalnál” szöveg,
- b) 2. §-át megelőző alcímében az „okmányirodánál” szövegrész helyébe az „okmányirodánál, járási hivataloknál” szöveg,
- c) 2. § (3)–(5) bekezdésében az „okmányiroda” szövegrészek helyébe az „okmányiroda és a járási hivatal” szöveg,
- d) 4. § (2) és (3) bekezdésében az „okmányiroda” szövegrész helyébe az „okmányiroda és a járási hivatal” szöveg lép.

3. Az illetékekkel kapcsolatos ügyiratok kezeléséről, valamint az illetékek kiszabásáról, elszámolásáról és könyveléséről szóló 40/2006. (XII. 25.) PM rendelet módosítása

- 4. §** (1) Az illetékekkel kapcsolatos ügyiratok kezeléséről, valamint az illetékek kiszabásáról, elszámolásáról és könyveléséről szóló 40/2006. (XII. 25.) PM rendelet (a továbbiakban: PM3 rendelet) 3. számú melléklete a 8. melléklet szerint módosul.
- (2) A PM3 rendelet 5. számú melléklete a 9. melléklet szerint módosul.
- (3) A PM3 rendelet 7. számú melléklete a 10. melléklet szerint módosul.

4. Az ingatlanok forgalmi értékadatainak szolgáltatási rendjéről és az adatszolgáltatás igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 33/2007. (XII. 23.) PM rendelet módosítása

- 5. §** Az ingatlanok forgalmi értékadatainak szolgáltatási rendjéről és az adatszolgáltatás igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 33/2007. (XII. 23.) PM rendelet (a továbbiakban: PM4 rendelet) 3. § (1) bekezdés b) pont bc) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A 2. § a)–b) pontjai szerinti adatszolgáltatás iránti eljárás a 2. számú melléklet szerinti igénylőlap benyújtásával vagy elektronikus úton, az alábbi feltételek megjelölésével kezdeményezhető:

b) választható szűkítési lehetőségek:]

„bc) ingatlan jellege és altípusa a 4. számú melléklet szerint,”

- 6. §** A PM4 rendelet 14. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) A 7. § és 8. § szerinti adatszolgáltatás negyedévente történik, az első negyedév a kérelem beérkezésének napját magában foglaló naptári negyedév. Az állami adóhatóság az adatokat a negyedévet követő hónap 20. napjáig adja át. A negyedévre vonatkozó kiegészített adatokat az állami adóhatóság a soron következő adatszolgáltatással egyidejűleg adja át.”
- 7. §** A PM4 rendelet a 11. melléklet szerinti 4. számú melléklettel egészül ki.
- 8. §** Hatályát veszti a PM4 rendelet 16. § (1) bekezdésében az „a 12. § (2) szerint” szövegrész.

5. Az önkormányzati adóhatóságok által rendszeresíthető bevallási, bejelentési nyomtatványok tartalmáról szóló 35/2008. (XII. 31.) PM rendelet módosítása

- 9. §** Az önkormányzati adóhatóságok által rendszeresíthető bevallási, bejelentési nyomtatványok tartalmáról szóló 35/2008. (XII. 31.) PM rendelet (a továbbiakban: PM5 rendelet) 1. § (2) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[Az adóhatóság – az (1) bekezdésben foglaltaktól eltérően –]
„b) az állandó jellegű iparüzési tevékenység utáni helyi iparüzési adóra a 2013-ban és az azt követő években kezdődő adóévekre a 19. melléklet,”
(szerinti adattartalmú nyomtatványt rendszeresítheti.)
- 10. §** (1) A PM5 rendelet 1. melléklete helyébe a 12. melléklet lép.
(2) A PM5 rendelet 3. melléklete helyébe a 13. melléklet lép.
(3) A PM5 rendelet 5. melléklete helyébe a 14. melléklet lép.
(4) A PM5 rendelet 7. melléklete helyébe a 15. melléklet lép.
(5) A PM5 rendelet 9. melléklete helyébe a 16. melléklet lép.
(6) A PM5 rendelet 13. melléklete helyébe a 17. melléklet lép.
(7) A PM5 rendelet 15. melléklete a 18. melléklet szerint módosul.
(8) A PM5 rendelet 19. melléklete helyébe a 19. melléklet lép.
(9) A PM5 rendelet 22. melléklete a 20. melléklet szerint módosul.
- 11. §** Hatályát veszti a PM5 rendelet
a) 2. melléklete,
b) 4. melléklete,
c) 6. melléklete,
d) 8. melléklete,
e) 18. melléklete.

6. Egyéb módosuló jogszabályok

- 12. §** A fejlesztési adókedvezmény engedélyezése iránti eljárás kezdeményezéséért fizetendő igazgatási szolgáltatási díjról szóló 50/2002. (XII. 29.) PM rendelet 2. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(5) A díj a Nemzetgazdasági Minisztérium bevételeit képezi. A díjat a Nemzetgazdasági Minisztérium 10032000-01460658 számú számlájára kell megfizetni. A díjak kezelésére, elszámolására, valamint visszatérítésére a költségvetés alapján gazdálkodó szervek beszámolási és könyvvizelési kötelezettségéről szóló jogszabályt kell alkalmazni.”
- 13. §** Az önkormányzati adóhatóság hatáskörébe tartozó közterhek nyilvántartását segítő számítógépes programrendszer engedélyezésének igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 42/2006. (XII. 25.) PM rendelet 2. § (2) bekezdésében az „10032000-01454055-00000000” szövegrész helyébe az „10032000-01460658” szöveg lép.

- 14. §** Hatályát veszti az elismert munkavállalói értékpapír-juttatási program nyilvántartásba vételére irányuló eljárás rendjéről, valamint az eljárás kezdeményezéseért fizetendő igazgatási szolgáltatási díj mértékéről szóló 5/2003. (II. 4.) PM rendelet.
- 15. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

**A nemzetgazdasági miniszter közleménye
a Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés, valamint a Vállalkozási ügyintéző szakképesítés
2013/2014-es tanévi Országos Szakmai Tanulmányi Versenyének (OSZTV) meghirdetéséről**

A számviteli szabályozásért felelős miniszter (nemzetgazdasági miniszter) a szakképzésről szóló 2011. évi CLXXXVII. törvény 73. § (2) bekezdés h) pontjában kapott felhatalmazás alapján a Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés, valamint a Vállalkozási ügyintéző szakképesítés Országos Szakmai Tanulmányi Versenyeit a **középiskolák szakképzési évfolyamának nappali rendszerű iskolai oktatásában részt vevő tanulói részére** a következők szerint hirdeti meg:

Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés (OKJ azonosító száma: 52 344 01 0000 00 00)

Elődöntő	Döntő
1. Versenyrész 1968-06 Gazdálkodási feladatok Tevékenység: írásbeli Időtartama: 90 perc Időpontja: 2014. március 11. 8:00 óra Helye: A versenyző iskolája	1. Versenyrész 1969-06 Pénzügyi feladatok Tevékenység: írásbeli Időtartama: 180 perc Időpontja: 2014. április 9. 14:00 óra Helye: Horváth Boldizsár Közgazdasági és Informatikai Szakközépiskola és Kollégium 9700 Szombathely, Zrínyi Ilona u. 12.
2. Versenyrész 1969-06 Pénzügyi feladatok Tevékenység: interaktív* Időtartama: 90 perc Időpontja: 2014. március 12. 8:00 óra Helye: A versenyző iskolája	2. Versenyrész 1970-06 Könyvvizetés és beszámolóképzés Tevékenység: írásbeli Időtartama: 180 perc Időpontja: 2014. április 10. 9:00 óra Helye: Horváth Boldizsár Közgazdasági és Informatikai Szakközépiskola és Kollégium 9700 Szombathely, Zrínyi Ilona u. 12.
3. Versenyrész 1971-06 Számítógépes programcsomag használata Tevékenység: interaktív* Időtartama: 90 perc Időpontja: 2014. március 12. 10:00 óra Helye: A versenyző iskolája	3. Versenyrész 1968-06 Gazdálkodási feladatok Tevékenység: szóbeli Időtartama: követelménymodulonként 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc) Időpontja: 2014. április 10. 14:00 óra Helye: Horváth Boldizsár Közgazdasági és Informatikai Szakközépiskola és Kollégium 9700 Szombathely, Zrínyi Ilona u. 12.

Elődöntő	Döntő
	4. Versenyrész 1969-06 Pénzügyi feladatok 1970-06 Könyvvezetés és beszámolóképzés Tevékenység: szóbeli Időtartama: követelménymodulonként 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc) Időpontja: 2014. április 11. 9:00 óra Helye: Horváth Boldizsár Közgazdasági és Informatikai Szakközépiskola és Kollégium 9700 Szombathely, Zrínyi Ilona u. 12.

* Az interaktív versenyfeladatokat a versenyrész befejezését követően azonnal ki kell nyomtatni és archiválni kell!

A verseny szervezésének technikai részleteire nézve a Nemzetgazdasági Minisztérium (továbbiakban: NGM) által kiadott és a honlapján megtalálható „Pénzügyi-számviteli ügyintéző 1969-06 Elektronikus adóbevallás”, valamint a „Pénzügyi-számviteli ügyintéző 1971-06 Számítógépes programcsomag” útmutatók az irányadóak.

Vállalkozási ügyintéző szakképesítés (OKJ azonosító száma: 52 344 02 0000 00 00)

Elődöntő	Döntő
1. Versenyrész 1968-06 Gazdálkodási feladatok Tevékenység: írásbeli Időtartama: 90 perc Időpontja: 2014. március 11. 8:00 óra Helye: A versenyző iskolája	1. Versenyrész 1969-06 Pénzügyi feladatok Tevékenység: írásbeli Időtartama: 180 perc Időpontja: 2014. április 9. 14:00 óra Helye: Horváth Boldizsár Közgazdasági és Informatikai Szakközépiskola és Kollégium 9700 Szombathely, Zrínyi Ilona u. 12.
2. Versenyrész 1980-06 Ügyviteli feladatok Tevékenység: gyakorlati ** Időtartama: 90 perc Időpontja: 2014. március 11. 10:00 óra Helye: A versenyző iskolája	2. Versenyrész 1972-06 Könyvvezetés és pénzforgalmi nyilvántartások vezetése Tevékenység: írásbeli Időtartama: 90 perc Időpontja: 2014. április 10. 9:00 óra Helye: Horváth Boldizsár Közgazdasági és Informatikai Szakközépiskola és Szakiskola 9700 Szombathely, Zrínyi Ilona u. 12.
3. Versenyrész 1969-06 Pénzügyi feladatok Tevékenység: interaktív** Időtartama: 90 perc Időpontja: 2014. március 12. 8:00 óra Helye: A versenyző iskolája	3. Versenyrész 1973-06 Munkavállalókkal kapcsolatos feladatok Tevékenység: írásbeli Időtartama: 60 perc Időpontja: 2014. április 10. 11:00 óra Helye: Horváth Boldizsár Közgazdasági és Informatikai Szakközépiskola és Szakiskola 9700 Szombathely, Zrínyi Ilona u. 12.

Elődöntő	Döntő
4. Versenyrész 1972-06 Könyvvezetés és pénzforgalmi nyilvántartások vezetése Tevékenység: interaktív** Időtartama: 60 perc Időpontja: 2014. március 12. 10:30 óra Helye: A versenyző iskolája	4. Versenyrész 1968-06 Gazdálkodási feladatok Tevékenység: szóbeli Időtartama: követelménymodulonként 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc) Időpontja: 2014. április 10. 14:00 óra Helye: Horváth Boldizsár Közgazdasági és Informatikai Szakközépiskola és Szakiskola 9700 Szombathely, Zrínyi Ilona u. 12.
5. Versenyrész 1974-06 Üzleti terv készítése Tevékenység: az NGM által kiadott útmutató alapján önállóan elkészített projektmunka (zárodolgozat)	5. Versenyrész 1969-06 Pénzügyi feladatok 1974-06 Üzleti terv védeke (megadott feltételek alapján elkészített önálló projektmunka /zárodolgozat/ védeke) Tevékenység: szóbeli Időtartama: követelménymodulonként 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc) Időpontja: 2014. április 11. 9:00 óra Helye: Horváth Boldizsár Közgazdasági és Informatikai Szakközépiskola és Szakiskola 9700 Szombathely, Zrínyi Ilona u. 12.

** Az interaktív versenyfeladatokat a versenyrész befejezését követően azonnal ki kell nyomtatni és archiválni kell! A verseny szervezésének technikai részleteire nézve az NGM honlapján megtalálható „Vállalkozási ügyintéző 1969-06 Elektronikus adóbevallás”, a „Vállalkozási ügyintéző 1972-06 Könyvvezetés és pénzforgalmi nyilvántartás”, valamint a „Vállalkozási ügyintéző 1980-06 Ügyviteli feladatok” útmutatók az irányadóak.

A számviteli szabályozásért felelős miniszter (nemzetgazdasági miniszter) felügyelete alá tartozó 15. Közgazdaság szakmacsoport Országos Képzési Jegyzékben (továbbiakban: OKJ) szereplő szakképesítés országos szakmai tanulmányi versenyeinek **Versenyszabályzatát** a jelen felhívás **1. számú melléklete** tartalmazza.

A **verseny nevezési díja**: 3000 Ft/fő, amelyet a versenyzőt küldő iskola a versenyekre nevezett tanulók létszámának megfelelően a versenyköltségek részbeni fedezésére fizet meg az alábbi címre és számlaszámra:

Klebsberg Intézményfenntartó Központ (KLIK)

KLIK Kincstári bankszámlaszám: 10047004-00331009-00000000

Intézménykód: 168 016 (Kérjük a közlemény rovatban feltüntetni!)

A nevezések beérkezésének határideje: 2014. február 10. (hétfő).

Nevezni kizárólag a jelen felhívás **2. számú mellékleteként**, illetve **3. számú mellékleteként** megjelent **Nevezési lapon** lehet.

A nevezéseket a **Nemzetgazdasági Minisztérium Számviteli és Felügyeleti Főosztály/Felügyeleti Osztályára** (1051 Budapest, József nádor tér 2–4. vagy a 1369 Budapest, Postafiók 481 címre) postai úton **kell megküldeni**.

A borítékra kérjük írják rá: **„OSZTV 2014”**

A verseny megszervezésével és a lebonyolítással kapcsolatos feladatok koordinálását a Nemzetgazdasági Minisztérium jelzett szakmai szervezeti egysége látja el.

A versennyel kapcsolatban további felvilágosítást ad: Deákné Kelemen Ildikó főtanácsos, Nemzetgazdasági Minisztérium Felügyeleti Osztálya [Tel.: (06-1) 795-3599, e-mail: ildiko.kelemen.deakne@ngm.gov.hu]

A versenyekkel kapcsolatos tájékoztatást a Nemzetgazdasági Minisztérium a Kormányzati Portálon a következő helyen teszi közzé: www.penzugyiszakkepzes.kormany.hu

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

1. számú melléklet

VERSENYSZABÁLYZAT**I. A VERSENY JELLEGE, A VERSENYEN RÉSZTVEVŐK KÖRE**

1. A Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés (OKJ 52 344 01 0000 00 00), valamint a Vállalkozási ügyintéző szakképesítés (OKJ 52 344 02 0000 00 00) tanulmányi versenye az adott szakképesítés szakmai és vizsgakövetelményeiben meghatározott kompetenciák versenyhelyzetben való mérését célozzák. Az elődöntő és a döntő versenytételei a pénzügyminiszter hatáskörébe tartozó szakképesítések szakmai és vizsgakövetelményeiről szóló 23/2008. (VIII. 8.) PM rendeletben (a továbbiakban: R.) foglalt szakmai és vizsgakövetelmények alapján kerülnek összeállításra.
2. A szakmai tanulmányi versenyek a szakképesítések szakmai és vizsgakövetelménye alapján, valamint a szakmai vizsgáztatás általános szabályairól és eljárási rendjéről szóló 20/2007. (V. 21.) SZMM rendelet alkalmazásával kerülnek lebonyolításra.
3. A versenyfeladatokhoz rendelt versenytevékenység (a továbbiakban: tevékenység) azonos tartalmú a szakképesítésre előírt vizsgatevékenységgel.
4. A szakmai tanulmányi versenyre a középiskolák szakképzési évfolyamának nappali rendszerű iskolai oktatásában részt vevő azon tanulói jelentkezhetnek, akik a jelen versenyfelhívásban megjelölt ügyintéző szakképzésben vesznek részt és a Versenyszabályzattal érintett egyik szakképesítéssel sem rendelkeznek.

II. A VERSENYEK LEBONYOLÍTÁSA*1. Iskolai válogató során teljesítendő modulzáró versenyfeladatok*

Az iskolai válogató versenyek az R.-ben, a vizsgára bocsátás feltételeként meghatározott, az adott szakképesítéshez rendelt modulzáró vizsgáknak minősülnek. A modulzáró versenyfeladatokat az NGM jogelődje, a PM által kiadott általános vizsgaszervezési és lebonyolítási szabályzatban foglaltaknak megfelelően, a szakmai követelményekkel összhangban, a szakmai képzést folytató intézmény állítja össze az alábbiak szerint:

Az 52 344 01 0000 00 00 azonosítószámú **Pénzügyi-számviteli ügyintéző** megnevezésű szakképesítéshez rendelt modulzáró versenyfeladatok Versenybizottság által meghatározott tevékenységei és időtartamai:

Követelménymodul azonosító száma	Követelménymodul megnevezése	Tevékenység	Időtartam
1969-06	Pénzügyi feladatok	Írásbeli	60
1970-06	Könyvvizetés és beszámolóképzés	Írásbeli	60

Az 52 344 02 0000 00 00 azonosítószámú **Vállalkozási ügyintéző** megnevezésű szakképesítéshez rendelt modulzáró versenyfeladatok Versenybizottság által meghatározott tevékenységei és időtartamai:

Követelménymodul azonosító száma	Követelménymodul megnevezése	Tevékenység	Időtartam
1969-06	Pénzügyi feladatok	Írásbeli	60
1972-06	Könyvvizetés és pénzforgalmi nyilvántartások vezetése	Írásbeli	60
1973-06	Munkavállalókkal kapcsolatos feladatok	Írásbeli	30

2. Elődöntő

Az elődöntőbe azokat a versenyzőket nevezhetik be az iskolák, akik a modulzáró versenyfeladatokhoz rendelt tevékenységeket külön-külön legalább 50%-os szinten teljesítik. Az erről szóló igazolást a 20/20 07. (V. 21.) SZMM rendelet 7. számú melléklete szerint kell elkészítenie és kiállítania az iskolai válogatót szervező intézménynek, majd

szakképesítésenként összesítőt kell készítenie. Az elődöntő szakképesítésenként az alábbi követelménymodulokhoz rendelt írásbeli, interaktív, valamint gyakorlati tevékenységek teljesítéséből áll:

Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés

1. Versenyrész

1968-06 Gazdálkodási feladatok

Tevékenység: írásbeli

Időtartama: 90 perc

2. Versenyrész

1969-06 Pénzügyi feladatok

Tevékenység: interaktív

Időtartama: 90 perc

3. Versenyrész

1971-06 Számítógépes programcsomag használata

Tevékenység: interaktív

Időtartama: 90 perc

Vállalkozási ügyintéző szakképesítés

1. Versenyrész

1968-06 Gazdálkodási feladatok

Tevékenység: írásbeli

Időtartama: 90 perc

2. Versenyrész

1980-06 Ügyviteli feladatok

Tevékenység: gyakorlati

Időtartama: 90 perc

3. Versenyrész

1969-06 Pénzügyi feladatok

Tevékenység: interaktív

Időtartama: 90 perc

4. Versenyrész

1972-06 Könyvvizetés és pénzforgalmi nyilvántartások vezetése

Tevékenység: interaktív

Időtartama: 60 perc

5. Versenyrész

1974-06 Üzleti terv készítése

Tevékenység: az NGM által kiadott útmutató alapján önállóan elkészített projektmunka (záradolgozat)

Az **1980-06 Ügyviteli feladatok követelménymodul** gyakorlati tevékenységéhez rendelt versenyfeladatait az NGM honlapján megtalálható útmutató alapján a versenyző iskolája állítja össze.

A 1980-06 Ügyviteli feladatok követelménymodul versenyfeladatát, valamint annak értékelési útmutatóját a Versenybizottság általi jóváhagyásra **2014. február 10-ig** kell megküldeni a Nemzetgazdasági Minisztériumba a Nevezési lappal együtt.

A versenytételek sokszorosításáról – a nevezésben feltüntetett létszámnak megfelelő darabszámban – az NGM gondoskodik!

Az elődöntő versenyeket a versenyző iskolájában, a szakmai vizsgáztatás általános szabályairól és eljárási rendjéről szóló 20/2007. (V. 21.) SZMM rendelet alkalmazásával kell lebonyolítani.

Az elődöntő írásbeli, interaktív, valamint gyakorlati tevékenységek versenyfeladatait a Nevezési lapon feltüntetett létszámnak megfelelő példányszámban az NGM biztosítja az iskolák számára.

Az elődöntő versenytételeit, valamint a Versenybizottság által jóváhagyott 1980-06 Ügyviteli feladatok gyakorlati tevékenységének versenytételeit **az elődöntőt megelőző munkanapon vehetik át** az iskolák képviselői a vizsgatételek általános átvételi rendjének megfelelően és helyen (NGM 1051 Budapest, József nádor tér 2-4.).

A versenydolgozatok átvételekor az iskolák képviselőinek le kell adni a következőket:

- a nevezési díj megfizetését igazoló átutalás másolati példányát,
- a modulzáró versenyfeladatok teljesítéséről kiállított igazolások összesítéséről szóló dokumentumot,
- a versenydolgozatok átvételéhez szükséges megbízólevelet.

A versenyfeladatokat a javítási-értékelési útmutató alapján a nevezést benyújtó iskola szaktanárai javítják ki. **Minden nevezett tanuló dolgozatát** a javítás után, az ülésrendet is tartalmazó jegyzőkönyvvel együtt, az iskola igazgatójának fel kell terjesztenie jóváhagyásra a minisztérium Felügyeleti Osztályára.

A lezárt csomag feladásakor célszerű a posta „Tértivevénnyel”, „Kéztől-kézbe”, „Elsőbbséggel” szolgáltatásait igénybe venni. Kérjük a csomagokat postai úton vagy személyesen az alábbi címzés szerint juttassák el:

Nemzetgazdasági Minisztérium
Számviteli és Felügyeleti Főosztály, Felügyeleti Osztály
Deákné Kelemen Ildikó
„OSZTV 2014”
Budapest, József nádor tér 2–4.
1051

A beérkezési határidő: 2014. március 19.

A borítéknak tartalmaznia kell:

Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés:

- írásbeli, interaktív tevékenységek javított versenydolgozatait,
- az elődöntőről készült jegyzőkönyvet és ülésrendet, amennyiben rendkívüli esemény történt, akkor a rendkívüli jegyzőkönyvet is.

Vállalkozási ügyintéző szakképesítés:

- írásbeli, interaktív, gyakorlati tevékenységek javított versenydolgozatait,
- az NGM honlapján található útmutató alapján elkészített és az iskola szaktanárai által értékelt Üzleti tervet,
- az elődöntőről készült, ülésrendet is tartalmazó jegyzőkönyvet, és amennyiben rendkívüli esemény történt, akkor a rendkívüli jegyzőkönyvet is.

3. Döntő

A Versenybizottság a beérkezett dolgozatokat felüellenőrzi, rangsorolja és határoz a döntőbe kerülő versenyzők személyéről.

A Versenybizottság a versenyzőket az elődöntőn elért eredményükről, valamint a döntőre történő behívásukról **2014. április 2-ig értesíti.**

Az értesítés

a) a versenyző iskoláján keresztül, illetve

b) az NGM honlapján keresztül a versenyző neve, iskolája, az elért eredmény feltüntetésével történhet.

A versenyző az NGM honlapján keresztül történő értesítéshez a „NYILATKOZAT” kitöltésével és aláírásával járul hozzá, amelyet a jelen felhívás 4. számú melléklete tartalmaz.

Ha a versenyző az értesítés ezen módját is választja, akkor a „NYILATKOZAT”-ot a Nevezési lappal együtt kell megküldeni.

A döntőbe jutott versenyzőknek a döntőt lebonyolító iskola ad további információkat a döntő szervezési részleteiről.

Az **OSZTV döntőjének megrendezésére csak abban az esetben kerül sor**, ha a Versenybizottság az elődöntő dolgozatai alapján országosan, a **két szakképesítésre együttesen legalább 10 fő** továbbjutását javasolja a döntőbe.

A döntő versenyrészei, valamint az azokhoz rendelt tevékenységek időtartama szakképesítésenként:

- a) Pénzügyi-számviteli ügyintéző szakképesítés
1. *Versenyrész* 1969-06 Pénzügyi feladatok
Tevékenység: írásbeli
Időtartama: 180 perc
 2. *Versenyrész*
1970-06 Könyvvizetés és beszámolóképzítés
Tevékenység: írásbeli
Időtartama: 180 perc
 3. *Versenyrész*
1968-06 Gazdálkodási feladatok
1969-06 Pénzügyi feladatok
1970-06 Könyvvizetés és beszámolóképzítés
Tevékenység: szóbeli
Időtartama: követelmény modulonként 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc)

Az 1969-06 Pénzügyi feladatok, valamint az 1970-06 Könyvvizetés és beszámolóképzítés versenyrészek szóbeli tevékenységei csak akkor kezdhetők meg, ha a versenyző az írásbeli tevékenységeket külön-külön, a Versenybizottság által meghatározott %-os szinten teljesítette.

- b) Vállalkozási ügyintéző szakképesítés
1. *Versenyrész*
1969-06 Pénzügyi feladatok
Tevékenység: írásbeli
Időtartama: 180 perc
 2. *Versenyrész*
1972-06 Könyvvizetés és pénzforgalmi nyilvántartások vezetése
Tevékenység: írásbeli
Időtartama: 90 perc
 3. *Versenyrész*
1973-06 Munkavállalókkal kapcsolatos feladatok
Tevékenység: írásbeli
Időtartama: 60 perc
 4. *Versenyrész*
1968-06 Gazdálkodási feladatok
1969-06 Pénzügyi feladatok
1974-06 Üzleti terv védelme (megadott feltételek alapján elkészített önálló projekt munka /zárodolgozat/ védelme)
Tevékenység: szóbeli
Időtartama: követelmény modulonként 30 perc (felkészülési idő 15 perc, válaszadási idő 15 perc)

Az 1969-06 Pénzügyi feladatok versenyrész szóbeli tevékenysége csak akkor kezdhető meg, ha az írásbeli tevékenység során a versenyző a versenybizottság által meghatározott %-os teljesítményt nyújtott.

A Versenybizottság mindkét szakképesítésnél, a versenyzők által a képzés során megszerzett szakmai kompetenciákat méri és értékeli az NGM által kiadott vizsgafeladatok és a szakmai vizsgákra érvényes szóbeli tételsor alapján.

III. A VERSENYEN ELÉRT EREDMÉNYEK ALAPJÁN ADHATÓ FELMENTÉSEK

1. A Versenybizottság a döntőben elért eredmények alapján megállapítja a versenyzők helyezési sorrendjét és dönt a vizsgarészek alóli mentességekről. A Versenybizottság a helyezéseket az adott szakképesítés vonatkozásában az R.-ben foglaltak szerint a vizsgarészenként elért %-os teljesítmények súlyozott átlaga alapján állapítja meg.
2. A szakmai vizsgáztatás általános szabályairól és eljárási rendjéről szóló 20/2007. (V. 21.) SZMM rendelet 5. § (5) bekezdése alapján mentesül az adott vizsgarész tekintetében a szakmai vizsga letétele alól az a vizsgázó,

aki a vizsgarész követelményét e versenyfelhívásban meghirdetett országos szakmai tanulmányi versenyen teljesítette és versenyrészenként legalább 75%-os teljesítményt ért el.

3. A Versenybizottság a versenyző iskoláját a névre szóló Igazolás megküldésével értesíti a versenyző eredménye alapján megállapított szakmai vizsgarész(ek) alóli mentességről.
4. A szakmai vizsgáztatás általános szabályairól és eljárási rendjéről szóló 20/2007. (V. 21.) SZMM rendelet 25. § (7) bekezdése értelmében a versenykiírás III./2. pontjában meghatározott felmentés esetén az adott vizsgarész teljesítményét 100%-osnak kell tekinteni.
Az a jelölt, aki a szakképesítés vizsgakövetelményében meghatározott vizsgarészek mindegyikét a Versenyszabályzatban meghatározott szinten teljesítette, szakképesítést igazoló bizonyítványt kap, melyet vizsgarészenként 100%-os teljesítménnyel és jeles (5) osztályzattal kell értékelni. A szakképesítést igazoló bizonyítványt az Igazolás alapján a tanuló iskolája a kijelölt szakmai vizsgabizottság által adja ki.
5. A felsőoktatási felvételi eljárásáról szóló 423/2012. (XII. 29.) Korm. rendelet 21. § (1) bekezdés k) pontja alapján a szakképzésről szóló 2011. évi CLXXXVII. törvény 73. § (2) bekezdés h) pontja szerint a szakképesítésért felelős miniszter által szervezett országos szakmai tanulmányi versenyen elért helyezése alapján a szakmai vizsga egésze (minden része) alól felmentést kapott jelentkező szakiránynak megfelelő továbbtanulás esetén 30 többletpontra jogosult.

IV. EREDMÉNYHIRDETÉS

Az Országos Szakmai Tanulmányi Verseny ünnepélyes eredményhirdetésének a pontos helyéről, idejéről az érintettek külön értesítést kapnak.

4. számú melléklet

NYILATKOZAT

Alulírott (versenyző neve) hozzájárulok ahhoz, hogy a 2013/2014. évi Országos Szakmai Tanulmányi Versenyen elért eredményemmel összefüggő adatok a nevem és iskolám feltüntetésével az NGM honlapján közzétételre kerüljenek.

Kelt:, 2014. hó nap

.....
Versenyző aláírása

HIRDETMÉNYEK

Felhívjuk t. hirdetőink figyelmét arra, hogy az érvénytelenített bélyegzőkkel és iratokkal kapcsolatos hirdetési megbízásukat a következő két cím bármelyikére küldhetik postán vagy faxon:

Nemzetgazdasági Minisztérium, Nemzetgazdasági Közlöny Szerkesztősége

1051 Bp., József nádor tér 2–4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.

Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó

1085 Budapest, Somogyi Béla utca 6. Fax: 266-5099.

Az egyéb címekre küldött megrendelés csak kerülő úton jut el a szerkesztőségbe, ezért megjelenése felesleges késedelmet szenvedhet.

Felhívjuk figyelmüket továbbá arra, hogy a bélyegző (irat) érvénytelenné nyilvánításának napját minden esetben közöljük, mert ennek hiányában kénytelenek vagyunk a megrendelőlevél dátumát feltüntetni, ami az esetek többségében nem fedi a valós helyzetet.

Sajnálattal közöljük egyúttal, hogy a beérkező megrendeléseket időhiány miatt nem áll módunkban visszaigazolni.

Tájékoztatjuk t. megrendelőinket, hogy a hirdetésnek nem minősülő közlemények, hirdetmények közzétételi díja megkezdett kéziratol-dalanként 19 239 Ft; a bélyegzők, okiratok stb. érvénytelenítése egységesen 22 737 Ft, melyet a kiadó a megjelenést követően kiszámláz.

(A Szerkesztőség)

Érvénytelenített bélyegző

ÉPÍTÉSTERVEZŐ ÉS MÉRNÖKI TANÁCSADÓ IRODA

Korlátolt Felelősségű Társaság

1036 Budapest, Perc u. 6.

Adószám: 12367157-2-41

1300 Budapest, Pf. 117.

3.

feliratú bélyegzőt eltulajdonították, használata 2014. január 13-tól érvénytelen.

Érvénytelenített iratok (alfabetikus sorrendben)

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. bejelentése:

5488741–5488770

sorszámu nyugtatomb használata 2013. december 13-tól érvénytelen.

*

A Dr. Kese és Dr. Szabó Bt. (3526 Miskolc, Blaskovics u. 14. 1. ajtó) bejelentése:

UK1SA 5403551– UK1SA 5403600

UK1SA 5403601– UK1SA 5403650

sorszámu számlatömböket eltulajdonították, használatuk 2013. június 27-től érvénytelen.

*

A T-Bonus Kft. (1031 Budapest, Vízimolnár u. 2.) bejelentése szerint a Kft. tulajdonát képező 2 db számlatömbjüket eltulajdonították. A számlatömbökből a lopás időpontjáig az alábbi sorszámozok lettek felhasználva:

1. számlatömb NQ9SB 3897401–3897422

2. számlatömb ML9EA 5365801–5365817

II. GAZDASÁG

JOGSZABÁLYOK	2013. évi CCXVI. törvény	A területfejlesztésről és a területrendezésről szóló 1996. évi XXI. törvény módosításáról	406
	2013. évi CCXXVI. törvény	A lakások és helyiségek bérletére, valamint az elidegenítésükre vonatkozó egyes szabályokról szóló 1993. évi LXXVIII. törvény módosításáról	414
	524/2013. (XII. 30.) Korm. rendelet	A kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló 210/2009. (IX. 29.) Korm. rendelet, a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatalról és a területi mérésügyi és műszaki biztonsági hatóságokról szóló 320/2010. (XII. 27.) Korm. rendelet, valamint az energetikai létfontosságú rendszerek és létesítmények azonosításáról, kijelöléséről és védelméről szóló 360/2013. (X. 11.) Korm. rendelet módosításáról	415
	530/2013. (XII. 30.) Korm. rendelet	A fogyasztói csoportokról	418
	557/2013. (XII. 31.) Korm. rendelet	A szárított dohány és a fermentált dohány előállításáról, tárolásáról és kereskedelméről	421
	561/2013. (XII. 31.) Korm. rendelet	Az egyes kutatás-fejlesztési és innovációs tárgyú kormányrendeletek módosításáról	423
	64/2013. (XII. 18.) NGM rendelet	A játszótéri eszközök biztonságosságáról szóló 78/2003. (XI. 27.) GKM rendelet, valamint a gázüzemű munkagép gáz-üzemanyag ellátó berendezései beszerelésének, karbantartásának, javításának, a belső égésű motorral üzemelő munkagép gázüzeműre történő utólagos átalakításának műszaki-biztonsági követelményeiről szóló 51/2007. (V. 17.) GKM rendelet módosításáról	425
	A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTER KÖZLEMÉNYE	Az utazásszervező és -közvetítő tevékenységről szóló 213/1996. (XII. 23.) Korm. rendelet 12. § (2) bekezdés alapján a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal által 2013. december 1. és 2013. december 31. között nyilvántartásba vett, illetve törölt utazási vállalkozók jegyzékéről	428

2013. évi CCXVI. törvény**a területfejlesztésről és a területrendezésről szóló 1996. évi XXI. törvény módosításáról***

- 1. §** (1) A területfejlesztésről és a területrendezésről szóló 1996. évi XXI. törvény (a továbbiakban: Tftv.) 5. § e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A törvény alkalmazásában:)
„e) *régió*: a statisztikai célú területi egységek nomenklatúrájának (NUTS) létrehozásáról szóló 2003. május 26-i 1059/2003/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott NUTS-2. szintű területi egység,”
- (2) A Tftv. 5. § i) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A törvény alkalmazásában:)
„i) *térség*: különböző területi egységek (az ország, a régió, a megye, a kiemelt térség, a területfejlesztési-statisztikai kistérség, valamint ezek területének egy része) összefoglaló elnevezése,”
- (3) A Tftv. 5. §-a a következő o)–p) ponttal egészül ki:
(A törvény alkalmazásában:)
„o) *operatív program*: az Európai Unió pénzügyi tervezési időszakaihoz kapcsolódó, összefüggő prioritások mentén fejlesztési stratégiát meghatározó, strukturális és kohéziós alapok felhasználásával ágazati vagy területi szempontú fejlesztéseket megvalósító terv, amelyet a Kormány döntése alapján, a tagállami benyújtást követően az Európai Bizottság hagy jóvá,
p) *ipari park*: általános ipar- és területfejlesztéssel foglalkozó, infrastruktúrával ellátott területtel rendelkező, fejlesztő, termelő és szolgáltató tevékenységet folytató működésre és innovációra törekvő, „Ipari Park” címmel rendelkező szervezet,”
- (4) A Tftv. 5. §-a a következő u)–y) ponttal egészül ki:
(A törvény alkalmazásában:)
„u) *területfejlesztési terv*: a térségre készülő területfejlesztési koncepció és program,
v) *ágazati terv*: a szakpolitikai stratégia, a szakpolitikai program és a hálózati fejlesztési terv,
x) *területi terv*: a területfejlesztési koncepció, a területfejlesztési program és a területrendezési terv,
y) *térségi gazdaságfejlesztő szervezet*: a térségi partnerséget megvalósító, helyileg optimálisnak ítélt működő szervezeti forma, mely rendelkezik az ipari parkokkal és a szabad vállalkozási zóna fejlesztéséhez szükséges képességekkel.”
- 2. §** A Tftv. 6. § a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Az Országgyűlés)
„a) határozattal elfogadja az országos fejlesztési és területfejlesztési koncepciót, ennek keretében megállapítja a területfejlesztési politikát meghatározó irányelveket, célokat, hosszú távú prioritásokat, a kiemelt térségek körét, valamint a területfejlesztési támogatások és a decentralizáció elveit;”
- 3. §** (1) A Tftv. 7. § a) pont aa) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(A Kormány döntéseiben biztosítja a regionális politika érvényesülését, ennek keretében: előkészíti és az Országgyűlés elé terjeszti)
„aa) az országos fejlesztési és területfejlesztési koncepciót, a területfejlesztési politikát meghatározó irányelveket, célokat, hosszú távú prioritásokat, a kiemelt térségek körét, valamint a területfejlesztési támogatások és a decentralizáció elveit,”
- (2) A Tftv. 7. §-a a következő n) és o) ponttal egészül ki:
(A Kormány döntéseiben biztosítja a regionális politika érvényesülését, ennek keretében:)
„n) meghatározza a kedvezményezett területfejlesztési-statisztikai kistérségek és települések besorolását, valamint a besorolás feltételrendszerét,
o) az európai uniós tervezési ciklusoknak megfelelően felülvizsgálja a kedvezményezett kistérségek és települések körét.”

* A törvényt az Országgyűlés a 2013. december 9-i ülésnapján fogadta el.

4. §

A Tftv. 8. §-a és az azt megelőző alcím címe helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„Országos Területfejlesztési Érdekegyeztető Fórum

8. § (1) Az Országos Területfejlesztési Érdekegyeztető Fórum (a továbbiakban: OTÉF) a Kormány, valamint a megyei önkormányzatok, a fővárosi önkormányzat, a megyei jogú városok és a fővárosi kerületi önkormányzatok közötti konzultációk és tárgyalások érdekegyeztető fóruma.

(2) Az OTÉF feladata a kormányzat, valamint a megyei önkormányzatok és a fővárosi önkormányzat területfejlesztési, területrendezési és vidékfejlesztési érdekeinek, törekvéseinek feltárása, egyeztetése, megállapodások létrehozása, információcsere, javaslatok, alternatívák vizsgálata, továbbá a megyei jogú városok és fővárosi kerületi önkormányzatok fejlesztési elképzeléseinek és célkitűzéseinek összehangolása.

(3) Az OTÉF véleményező, javaslattevő feladatkörben közreműködik:

- a) a területfejlesztési politika kialakításában,
- b) a területfejlesztési, a területrendezési, a vidékfejlesztési, az ágazati és a megyei, valamint a fővárosi fejlesztési elképzelések és célkitűzések összehangolásában,
- c) a területfejlesztési, a területrendezési és vidékfejlesztési célú ágazati eszközök összehangolásában,
- d) az ágazati tervek véleményezésében,
- e) az országos, az országos jelentőségű, valamint az országhatárokon átnyúló infrastruktúra-tervezés (létesítmények, hálózatok elhelyezése) összehangolásában.

(4) Az OTÉF elnöke a területfejlesztés stratégiai tervezéséért felelős miniszter.

(5) Az OTÉF tagjai:

- a) a területfejlesztésért felelős miniszter (a továbbiakban: miniszter), a területrendezésért felelős miniszter, a vidékfejlesztésért felelős miniszter, a helyi önkormányzatokért felelős miniszter, az energiapolitikáért felelős miniszter, a közlekedésért felelős miniszter, a településfejlesztésért felelős miniszter, a szociálpolitikáért és a társadalmi felzárkózásért felelős miniszter,
- b) Megyei Önkormányzatok Országos Szövetségének elnöke és négy delegáltja, a Megyei Jogú Városok Szövetségének elnöke és négy delegáltja, a Budapesti Önkormányzatok Szövetségének elnöke és négy delegáltja, a főpolgármester, valamint a Balaton Fejlesztési Tanács elnöke.

(6) Az OTÉF ülésén egy szavazattal rendelkeznek a kormányzati és egy szavazattal rendelkeznek az önkormányzati tagok. Az OTÉF konszenzussal hozza meg döntéseit.

(7) Az OTÉF titkárságának feladatait a területfejlesztés stratégiai tervezéséért felelős miniszter hivatali szervezete útján látja el.

(8) Az OTÉF ügyrendjét maga határozza meg.”

5. §

(1) A Tftv. 9/B. § b) és c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A területfejlesztés stratégiai tervezéséért felelős miniszter)

„b) kidolgozza az országos fejlesztési és területfejlesztési koncepciót, összehangolja az országos és térségi területfejlesztési koncepciókat és programokat;

c) elősegíti a területi tervek, valamint a területi tervek és az ágazati tervek összhangját;”

(2) A Tftv. 9/B. § f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép és a § a következő g)–k) ponttal egészül ki:

(A területfejlesztés stratégiai tervezéséért felelős miniszter)

„f) gondoskodik a területfejlesztéssel kapcsolatos információs rendszerről, az adatszolgáltatás rendjéről és a területfejlesztés szakmai követelményeiről;

g) kezeli a területfejlesztési célok megvalósítását közvetlenül szolgáló fejezeti kezelésű előirányzatot és koordinálja a területfejlesztési célok megvalósítását közvetetten szolgáló fejezeti kezelésű előirányzatok felhasználását;

h) a megyei önkormányzatok, a fővárosi önkormányzat a megyei jogú városok önkormányzatának egyetértésével, valamint a fővárosi kerületi önkormányzatok többségének egyetértésével kidolgozza a területi szempontú fejlesztéseket tartalmazó operatív programokat, gondoskodik megvalósításukról, érvényesülésük érdekében nyomon követi és értékeli azok végrehajtását;

i) javaslatot tesz a kedvezményezett területfejlesztési-statisztikai kistérségek besorolásának feltételrendszerére és besorolására, a településfejlesztésért felelős miniszter közreműködésével;

j) összehangolja a közigazgatási szervek területfejlesztéssel kapcsolatos tevékenységét, szakmai irányítást gyakorol a területfejlesztés intézményrendszere felett;

k) javaslatot tesz a szabad vállalkozási zónák kijelölésére, működésük szabályozására.”

- 6. §** A Tftv. II. Fejezete a következő 9/C. §-sal egészül ki:
„9/C. § A településfejlesztésért felelős miniszter feladatkörében javaslatot tesz a kedvezményezett települések besorolásának feltételrendszerére és besorolására a területfejlesztés stratégiai tervezéséért felelős miniszter közreműködésével.”
- 7. §** (1) A Tftv. 11. §-át megelőző alcím címe és 11. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„A megyei önkormányzat és a fővárosi önkormányzat területfejlesztési és területrendezési feladatai
11. § (1) A megyei önkormányzat és a fővárosi önkormányzat területfejlesztési feladatai:
a) a területfejlesztési tervezéssel összefüggő feladatok ellátása keretében:
aa) az országos fejlesztési és területfejlesztési koncepcióval összhangban – a megyei jogú városok önkormányzatának egyetértésével, valamint a fővárosi kerületi önkormányzatok többségének egyetértésével – kidolgozza és határozattal elfogadja a megyei és a fővárosi területfejlesztési koncepciót, illetve – a megyei és a fővárosi területfejlesztési koncepció és a megyei területrendezési terv figyelembevételével – a megyei és a fővárosi területfejlesztési programot, a területfejlesztés stratégiai tervezéséért felelős miniszter állásfoglalásának beszerzését követően,
ab) részt vesz az országos fejlesztési és területfejlesztési koncepció, valamint az operatív programnak kidolgozásában, a megyei jogú városok önkormányzata és a fővárosi kerületi önkormányzatok kötelező bevonásával észrevételeik figyelembevétel,
ac) előzetesen véleményezi az országos, valamint a megyét vagy a fővárost érintő ágazati fejlesztési koncepciókat és programokat a megyei jogú városok önkormányzata és fővárosi kerületi önkormányzatok kötelező bevonásával, észrevételeik figyelembevételével,
ad) előzetesen véleményezi a térségi területfejlesztési koncepciókat és programokat,
ae) a tervezés és a végrehajtás során gondoskodik a partnerség elvének érvényesítéséről,
af) részt vesz a határ menti megyék határon átnyúló nemzetközi fejlesztési programjainak tervezésében, kidolgozásában;
b) a területfejlesztési tervek végrehajtásával kapcsolatos feladatok ellátása keretében:
ba) nyomon követi és értékeli a megyei vagy fővárosi területfejlesztési koncepció és a megyei vagy fővárosi területfejlesztési programok végrehajtását,
bb) dönt a hatáskörébe utalt fejlesztési források felhasználásáról,
bc) monitoring bizottság vagy más döntéshozó szerv útján közreműködik a területi operatív programok irányításában, megvalósításuk végrehajtásában,
bd) figyelemmel kíséri az operatív programok megyében vagy a fővárosban jelentkező feladatainak megvalósítását, beleértve a megyehatáron átnyúló és más nemzetközi programok végrehajtását a megyei jogú városok önkormányzata és a fővárosi kerületi önkormányzatok kötelező bevonásával, észrevételeik figyelembevételével,
be) más megyei önkormányzatokkal és az államigazgatási szervekkel közösen, monitoring bizottság vagy más döntéshozó szerv útján közreműködik a határon átnyúló nemzetközi fejlesztési programok irányításában, részt vesz azok lebonyolításában, végrehajtásában,
bf) dönt a Kutatási és Innovációs Alapnak a miniszter által a megyei önkormányzat hatáskörébe utalt pénzeszközeinek pályázati kiírásairól, illetve felhasználásáról,
bg) a megye gazdaságának és foglalkoztatásának fellendítése érdekében gazdaságfejlesztési, befektetés ösztönző tevékenységet lát el, aminek elősegítése érdekében külön szervezetet hozhat létre vagy megállapodás alapján más szervezettel működhet együtt;
c) a területfejlesztési koordinációval kapcsolatos feladatok ellátása érdekében:
ca) összehangolja illetékességi területén az államigazgatási szervek, a települési vagy kerületi önkormányzatok, a megyei jogú város önkormányzata, a gazdasági és civil szervezetek fejlesztési elképzeléseit,
cb) területileg összehangolja a politikai és a területi szerepéből, továbbá a nemzetközi és határon átnyúló együttműködésből adódó feladatait, biztosítja azok összhangját,
cc) a települési önkormányzatok felkérése alapján elősegíti a helyi önkormányzatok területfejlesztési társulásainak szerveződését,
cd) szakmai kapacitásával segíti a területfejlesztési önkormányzati társulások és a térségi fejlesztési tanácsok tervező, döntés-előkészítő, fejlesztési célokat feltáró, pályázatokat megalapozó tevékenységét,
ce) a térségi gazdaságfejlesztő szervezet útján koordinálja a megye területén az ipari parkok és a szabad vállalkozási zónák tevékenységét, az önkormányzatok és a gazdasági szervezetek fejlesztési elképzeléseit a megye gazdasági szereplőivel együttműködve,

cf) vizsgálja és értékeli a megye vagy a főváros társadalmi és gazdasági helyzetét, környezeti állapotát, adottságait, a vizsgálatok során felhasznált információkat és a vizsgálatok eredményeit a területi információs rendszer rendelkezésére bocsátja,

cg) kölcsönös információcserével segíti a területfejlesztési és területrendezési információs rendszer működését, információkat biztosít a területi tervek készítéséhez, valamint fogadja a törvényben szereplő megyei szintre delegált feladatok elvégzése érdekében a központi adatbázisok adatait,

ch) a területfejlesztési koordinációval kapcsolatos feladatok ellátása érdekében önkormányzati rendeletet alkot a települési önkormányzatok, a megye területén székhellyel vagy telephellyel rendelkező gazdálkodó szervezetek által a megye vagy a főváros területén uniós, központi vagy helyi önkormányzati költségvetési forrásból megvalósítandó fejlesztéseinek koordinációjáról.

(2) Az (1) bekezdés a) pont aa) alpontja szerinti megyei, illetve fővárosi területfejlesztési koncepció és program a területfejlesztés stratégiai tervezéséért felelős miniszter állásfoglalásának beszerzését követően fogadható el. Az állásfoglalást a területfejlesztés stratégiai tervezéséért felelős miniszter az állásfoglalást kérő irat beérkezését követő 30 napon belül adja ki. Ha e határidőn belül nem történik meg az állásfoglalás kiadása, úgy az állásfoglalást egyetértőnek kell tekinteni.”

(2) A Tftv. a következő 12. §-sal egészül ki:

„12. § (1) A megyei önkormányzat területrendezési feladatkörében:

a) a 6. § d) pontjában meghatározott tervvel összhangban, az érintett települési önkormányzatok véleményeinek kikérésével elfogadja a megye területrendezési tervét, amely nem terjed ki a 6. § d) pontjában meghatározott kiemelt térségek területére,

b) előzetesen véleményezi az országos, valamint a területét érintő területrendezési terveket,

c) a megye területére vagy térségére – a megyei jogú városok önkormányzata kötelező bevonásával, észrevételeik figyelembevételével – a 6. § d) pontjával meghatározott tervvel összhangban területrendezési tervet készít,

d) a tervezés és a végrehajtás során gondoskodik a partnerség elvének érvényesítéséről,

e) együttműködik a többi érintett megyei önkormányzattal a 6. § d) pontja alá nem tartozó kiemelt térségek összehangolt tervezése érdekében,

f) megküldi az elfogadott területrendezési terv kihirdetésétől számított 15 napon belül a terv elfogadásáról szóló rendeletet a rajzi munkarészek vektoros állományaival együtt a dokumentációk gyűjtésére jogszabályban kijelölt szervnek.

(2) A fővárosi önkormányzat területrendezési feladatkörében:

a) közreműködik a Budapesti Agglomeráció Területrendezési Tervének kidolgozásában és egyeztetésében,

b) előzetesen véleményezi az Országos Területrendezési Tervet és Pest Megye Területrendezési Tervét,

c) véleményezi az operatív programokat a területrendezési tervekkel való összhang tekintetében, valamint

d) a tervezés és a végrehajtás során gondoskodik a partnerség elvének érvényesítéséről.

(3) A fővárosi kerületi önkormányzat

a) részt vesz a Budapesti Agglomeráció Területrendezési Tervének egyeztetésében,

b) előzetesen véleményezi az Országos Területrendezési Tervet és Pest Megye Területrendezési Tervét.”

8. § (1) A Tftv. a 13. §-t megelőzően a következő alcím címmel egészül ki:

„A megyei önkormányzat vidékfejlesztési és koordinációs feladatai”

(2) A Tftv. 13. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„13. § A megyei önkormányzat vidékfejlesztési feladatkörében:

a) dönt a hatáskörébe utalt vidékfejlesztési források felhasználásáról,

b) összehangolja a vidékfejlesztési stratégiákat és akciókat a megyei, térségi, határ menti és határon átnyúló fejlesztési és területfejlesztési koncepciókkal és programokkal, valamint a megyét érintő területrendezési tervekkel,

c) egyetértési jogkört gyakorol a vidékfejlesztési stratégiák, akciók jóváhagyását megelőzően,

d) a vidékfejlesztési források felhasználásával kapcsolatban közreműködői szervezeti feladatokat lát el a regionális fejlesztési ügynökség útján,

e) elláthatja a helyi akciócsoportok, a közösségvezérelt helyi fejlesztésben érintett szervezetek munkaszervezeti feladatait,

f) a helyi akciócsoportok és közösségvezérelt helyi fejlesztésben érintett szervezetek tevékenységében való részvétellel közreműködik azok tevékenységében,

g) összehangolja a helyi akciócsoportok tevékenységét a fejlesztéspolitikához és a területfejlesztéshez kapcsolódóan,

- h) külön megállapodás szerint a vidékfejlesztési akciók végrehajtása során koordinációs és döntéshozatali feladatokat lát el,
- i) nyomon követi és értékeli a vidékfejlesztési akciók lebonyolítását és monitoring bizottsági feladatokat lát el a programok végrehajtásához kapcsolódóan,
- j) ösztönzi a települési önkormányzatok összefogását vidékfejlesztési programok kidolgozására és megvalósítására,
- k) a vidékfejlesztési koordinációval kapcsolatos feladatok ellátásáról önkormányzati rendeletet alkot."

(3) A Tftv. a következő 13/A. §-sal egészül ki:

„13/A. § (1) A megyei önkormányzat koordinációs feladatkörében együttműködik a települési önkormányzatokkal, a megye fejlesztésében közvetlenül és közvetve közreműködő területi államigazgatási szervekkel, az érdekelt civil és szakmai szervezetekkel.

(2) A megyei önkormányzat a 11. § (1) bekezdés a) pont aa) és ae) alpontjában, a 11. § (1) bekezdés c) pont ce) alpontjában, a 12. § (1) bekezdés a) és d) alpontjában meghatározott feladata végrehajtása érdekében önkormányzati rendeletet alkot.

(3) A megyei önkormányzat koncepcionálisan összehangolja települései településfejlesztési koncepciója és integrált településfejlesztési stratégiája, valamint településrendezési eszközei kidolgozását a megyei területrendezési tervhez való illeszkedésük érdekében.

(4) A megyei önkormányzat előzetesen véleményezi a megye települései településfejlesztési koncepcióját és integrált településfejlesztési stratégiáját, valamint településrendezési eszközeit a megyei területfejlesztési koncepcióhoz és programhoz való illeszkedésük érdekében.

(5) A megyei önkormányzat véleményezi települései településrendezési eszközeit, a megyei területrendezési tervvel való összhang megteremtése érdekében."

9. § A Tftv. 14. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A megyei önkormányzat és a térségi fejlesztési tanács az e törvényben meghatározott területfejlesztési feladataival összefüggésben végzett munkájáról évente tájékoztatja a területfejlesztés stratégiai tervezéséért felelős minisztert, valamint a területrendezési feladataival összefüggésben a területrendezésért felelős minisztert."

10. § A Tftv. 15. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A területfejlesztési koncepció és program kidolgozását, a területrendezési terv készítésében való közreműködést és más közös területfejlesztési feladatokat a Balaton kiemelt üdülőkörzete térségében a Balaton Fejlesztési Tanács látja el. Ennek keretében:

a) vizsgálja és értékeli a kiemelt térség társadalmi és gazdasági helyzetét, környezeti állapotát, adottságait, a vizsgálatok során felhasznált információkat és a vizsgálatok eredményeit a területi információs rendszer rendelkezésére bocsátja,

b) az országos fejlesztési és területfejlesztési koncepcióval összhangban kidolgozza és a Kormánynak elfogadásra benyújtja a kiemelt térség területfejlesztési koncepcióját, illetve – a kiemelt térség területrendezési tervének figyelembevételével – a kiemelt térség területfejlesztési programját,

c) előzetesen véleményezi az országos, valamint a kiemelt térséget érintő ágazati fejlesztési koncepciókat és programokat,

d) figyelemmel kíséri az operatív programok kiemelt térségben jelentkező feladatainak végrehajtását, külön döntés alapján közreműködik azok végrehajtásában."

11. § A Tftv. 15. § (8) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép és a következő d) ponttal egészül ki:

(A térségi fejlesztési tanács tagjai:)

„c) a Balaton Fejlesztési Tanács tekintetében: a területfejlesztés stratégiai tervezéséért felelős miniszter képviselője, valamint

d) az ágazati operatív programok végrehajtásáért felelős miniszterek egy-egy képviselője."

12. § (1) A Tftv. 17. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az egy régió területén működő megyei önkormányzatok és a fővárosi önkormányzata területi operatív programok megvalósításával összefüggő fejlesztési döntések előkészítésére és végrehajtásában való közreműködésre a régióban nonprofit gazdasági társasági formában regionális fejlesztési ügynökséget működtetnek. A gazdasági társaság irányításáról tulajdonjogáról és a tulajdonosi jogok gyakorlásának módjáról a régió területét alkotó megyei önkormányzatok és a fővárosi önkormányzat megállapodásban döntenek."

- (2) A Tftv. 17. §-a a következő (2) bekezdéssel egészül ki:

„(2) A regionális fejlesztési ügynökség feladatai különösen:

- a) közreműködő szervezeti feladatokat lát el a területi operatív programok végrehajtásában és ellenőrzésében,
- b) külön megállapodás alapján részt vesz az ágazati területfejlesztési operatív programok, vagy más programok lebonyolításában, szervezi a programok megvalósítását, részt vesz a programok pénzügyi finanszírozási feladataiban, a programok megvalósításáról, a pénzügyi felhasználásról naprakész nyilvántartást vezet,
- c) közreműködik a megyei önkormányzat és a fővárosi önkormányzat területfejlesztési feladatainak ellátásában.”

- 13. §** (1) A Tftv. 19. § (2) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az állami főépítész)

„a) véleményezi illetékességi területén a területrendezési terveket és indokolt esetben javaslatot tehet e tervek módosítására,”

- (2) A Tftv. 19. § (2) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az állami főépítész)

„c) nyilatkozik a megyei területrendezési tervnek az országos és a kiemelt térségi tervekkel, továbbá a településrendezési eszközöknek az országos, a kiemelt térségi és a megyei területrendezési tervekkel való összhangjáról,”

- 14. §** A Tftv. IV. fejezete az „A területfejlesztést és a területrendezést segítő pénzügyi eszközök” alcímet megelőzően a következő alcímmel és 19/A. és 19/B. §-sal egészül ki:

„A területfejlesztési és a területrendezési célt közvetlenül és közvetetten szolgáló tervek

19/A. § (1) A területfejlesztést és a területrendezést közvetlenül és közvetetten segítő tervek a következők:

- a) országos szintű fejlesztési és területfejlesztési koncepció,
- b) országos szintű területrendezési terv,
- c) kiemelt térségi szintű területfejlesztési koncepció,
- d) kiemelt térségi szintű területrendezési terv,
- e) operatív program,
- f) kiemelt térségi szintű területfejlesztési program,
- g) megyei és budapesti szintű területfejlesztési koncepció,
- h) megyei szintű területrendezési terv,
- i) megyei és budapesti szintű területfejlesztési program,
- j) térségi fejlesztési tanács által elfogadott területfejlesztési koncepció,
- k) térségi fejlesztési tanács által elfogadott területfejlesztési program.

(2) Az (1) bekezdés szerinti tervek egymásra épülő rendszert alkotnak. A felsorolásban szereplő alacsonyabb szintű tervnek meg kell felelnie a felsorolásban szereplő magasabb szintű terv célrendszerének.

19/B. § (1) A területfejlesztési és a területrendezési célt közvetetten szolgáló tervek és kapcsolatuk a területfejlesztési és a területrendezési célt közvetlenül szolgáló egyes tervekkel:

- a) szakpolitikai stratégia,
- b) szakpolitikai program,
- c) hálózati fejlesztési terv,
- d) települési szintű tervek.

(2) Az országos szintű fejlesztési és területfejlesztési koncepció tartalmazza az egyes szakpolitikai stratégiák hosszú és középtávú irányait.

(3) Az egyes szakpolitikai stratégiák és a hálózatfejlesztési terv szakpolitikai tartalmat adnak az országos szintű területrendezési terv kidolgozásához.

(4) A települési szintű terveknek meg kell felelnie a megyei szintű területfejlesztési koncepciónak és területrendezési tervnek.”

- 15. §** A Tftv. 23/D. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Az országos, a kiemelt térségi vagy a megyei területrendezési tervben nem szereplő, de más rendelkezéseinek megfelelő,

- a) az energiaellátás biztonságának biztosításához szükséges atomerőműnek nem minősülő erőmű, villamosenergia-átviteli hálózat távvezeték elemei, nemzetközi és hazai szénhidrogén- és szén-dioxid-szállítóvezeték elemei,
- b) a közlekedési infrastruktúra-hálózat elemei közül a gyorsforgalmi utak, főutak és az országos vasúti törzshálózat elemei,

c) az egyedi építmények közül a gyorsforgalmi úton, főúton és vasúti törzshálózaton lévő híd a Dunán és a Tiszán, valamint a Vásárhelyi-terv továbbfejlesztése keretében megvalósuló vízkárelhárítási célú szükséggtározók területi elhelyezése az állami főépítész térségi területfelhasználási engedélye alapján történik.”

16. § A Tftv. V. Fejezete a következő alcímmel és 25/B. §-sal egészül ki:

„Területfejlesztési tervezési tevékenység

25/B. § (1) Területfejlesztési terv elkészítésében tervezőként az a büntetlen előéletű személy vehet részt, aki rendelkezik az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott szakmai képesítéssel és megfelel az ott meghatározott egyéb feltételeknek.

(2) Aki az (1) bekezdés szerinti tevékenységet kíván folytatni, köteles az erre irányuló szándékát a területfejlesztési stratégiai tervezési feladatokért felelős miniszter feladatának segítségét ellátó minisztériumi háttérintézménynél (a továbbiakban: háttérintézmény) bejelenteni. A bejelentés tartalmát a területfejlesztési tervezési jogosultságról szóló kormányrendelet tartalmazza.

(3) A háttérintézmény a területfejlesztési tervezési tevékenység folytatására jogosult, a (2) bekezdés szerinti bejelentést tevő személyekről nyilvántartást vezet, amely a szolgáltatási tevékenység megkezdésének és folytatásának általános szabályairól szóló törvényben meghatározott adatokon kívül tartalmazza az érintett személy

a) születési helyét, évét, hónapját, napját és anyja nevét,

b) állampolgárságát,

c) lakóhelyét, székhelyét,

d) elérhetőségét (levelezési cím, telefon-, illetve telefaxszám, elektronikus levelezési cím),

e) szakirányú végzettségét igazoló okirat számát, keltét, kiállító intézmény nevét,

f) által folytatott területfejlesztési tervezési tevékenység megnevezését, jelét és

g) nyilvántartási számát.

(4) A háttérintézmény által vezetett nyilvántartás a (3) bekezdésben foglalt adatok tekintetében – a (3) bekezdés a), c) és d) pontjában foglalt adatok kivételével – közhiteles hatósági nyilvántartásnak minősül.

(5) A háttérintézmény a nyilvántartásában szereplő adatot csak addig kezelheti, amíg a területfejlesztési tervezési tevékenység folytatására jogosult személy gyakorolja tervezési tevékenységét.”

17. § (1) A Tftv. 27. § (1) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben állapítsa meg)

„b) a kedvezményezett területfejlesztési-statisztikai kistérségek és települések besorolásának feltételrendszerét és besorolását;”

(2) A Tftv. 27. § (1) bekezdése a következő w) és x) ponttal egészül ki:

(Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben állapítsa meg)

„w) a területfejlesztési tervezési tevékenység folytatásának részletes feltételeit, e tevékenység bejelentésének és az e tevékenységet folytatók nyilvántartásának személyes adatot nem tartalmazó adattartalmát, a bejelentésre és a nyilvántartás vezetésére vonatkozó részletes eljárási szabályokat, továbbá az e tevékenységre jogszabályban előírt kötelezettségek elmulasztása esetén alkalmazandó jogkövetkezményeket;

x) a területfejlesztés stratégiai tervezéséért felelős miniszter feladatának segítségét ellátó minisztériumi háttérintézmény kijelölését.”

(3) A Tftv. 27. §-a a következő (3)–(4) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Felhatalmazást kap a területfejlesztés stratégiai tervezéséért felelős miniszter, hogy a területrendezésért felelős miniszterrel egyetértésben, rendeletben állapítsa meg a megyei önkormányzatok és a térségi fejlesztési tanácsok e törvény alapján ellátott tevékenységéről szóló éves beszámolási, illetve tájékoztatási kötelezettség szabályait.

(4) Felhatalmazást kap a megyei önkormányzat, hogy önkormányzati rendeletet alkosson a területfejlesztési és vidékfejlesztési koordináció részletes szabályairól.”

(4) A Tftv. 27. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A területfejlesztés stratégiai tervezéséért felelős miniszter évente, a tárgyévet követő június 15-éig beszámol a Kormánynak a megyei önkormányzatok területfejlesztési feladatairól, valamint a térségi fejlesztési tanácsok működéséről.”

- 18. §** A Tftv. a következő 29. §-sal egészül ki:
- „29. § (1) A területfejlesztés stratégiai tervezéséért felelős miniszter 2014. február 28-ig összehívja az Országos Területfejlesztési Érdekegyeztető Fórum alakuló ülését. Az Országos Területfejlesztési Érdekegyeztető Fórum megalakulása időpontjától jogutódja a megszűnő Országos Területfejlesztési Tanácsnak.
- (2) A területfejlesztésről és a területrendezésről szóló 1996. évi XXI. törvény módosításáról szóló 2013. évi CCXVI. törvény hatálybalépésekor nonprofit gazdasági társasági formában működő regionális fejlesztési ügynökségek a magyar állam könyveiben 2013. december 31-én szereplő értéken, térítésmentesen a területileg érintett megyei önkormányzatok, illetve Budapest Főváros Önkormányzata tulajdonába kerülnek.
- (3) A magyar államtól – mint átadótól – a regionális fejlesztési ügynökségeket a székhelyük szerint illetékes megyei (fővárosi) önkormányzatok veszik át.
- (4) A 25/B. § rendelkezéseit a 2014. június 30. napját követően megkezdett területfejlesztési tervezési tevékenységre kell alkalmazni.”
- 19. §** A Tftv.
1. § (2) bekezdésében a „feladatok ellátására” szövegrész helyébe a „feladatok, valamint a térségi területfejlesztési és területrendezési feladatokat ellátó területi önkormányzatok vidékfejlesztési és koordinációs feladatainak ellátására,”
 5. § t) pontjában a „visszavonttal” szövegrész helyébe a „visszaszorolni kívánt beépítésre szánt területtel,”
 - 9/A. § d) pontjában a „területrendezési és a településrendezési tervek” szövegrész helyébe a „területrendezési tervek és a településrendezési eszközök,”
 23. § (4) bekezdésében a „településrendezési tervek” szövegrész helyébe a „településrendezési eszközök”, a „regionális” szövegrész helyébe a „kiemelt térségi”
- szöveg lép.
- 20. §** A Tftv. 1. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.
- 21. §** Hatályát veszti a Tftv.
1. § (3) bekezdése,
 5. § n) pontjában az „amely stratégiai és operatív programokra épül:” szövegrész,
 6. § c) pontjában a „meghatározza a kiemelt térségek körét és” szövegrész,
 6. § e) pontja,
 7. § a) pont ac) alpontja,
 9. § (1) bekezdés e), h), i) és j) pontja,
 9. § (2) bekezdésében az „a 8. § (4) bekezdésében foglaltakra figyelemmel” szövegrész,
 - 23/A. §-a,
 - 23/D. § (3) bekezdésében az „a kiváló termőhelyi adottságú erdőterület övezetében,” és az „az erdőtelepítésre alkalmas terület övezetében,” szövegrész,
 27. § (4) bekezdése,
 28. §-a,
 1. mellékletében foglalt táblázat 2724. sora.
- 22. §** Hatályát veszti az épített környezet alakításáról és védelméről szóló 1997. évi LXXVIII. törvény 6. § (3) bekezdése.
- 23. §** (1) Ez a törvény – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba.
(2) A 12. §, a 15. §, 18. §, a 21. § 8. és 9. pontja 2014. január 1-jén lép hatályba.
- 24. §** E törvény 14. §-a a belső piaci szolgáltatásokról szóló 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

1. melléklet a 2013. évi CCXVI. törvényhez

A Tftv. 1. mellékletében foglalt táblázat a következő sorral egészül ki:

2081/1			Balatonvilágos
--------	--	--	----------------

2013. évi CCXXVI. törvény**a lakások és helyiségek bérletére, valamint az elidegenítésükre vonatkozó egyes szabályokról szóló
1993. évi LXXVIII. törvény módosításáról***

1. § A lakások és helyiségek bérletére, valamint az elidegenítésükre vonatkozó egyes szabályokról szóló 1993. évi LXXVIII. törvény (a továbbiakban: Ltv.) 23. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A szerződés az alábbi esetekben szűnik meg:

- a) a felek a szerződést közös megegyezéssel megszüntetik;
- b) a lakás megsemmisül;
- c) az arra jogosult felmond;
- d) a bérlő meghal és nincs a lakásbérleti jog folytatására jogosult személy;
- e) a bérlő a lakást elcseréli;
- f) a bérlőt Magyarország területéről kiutasították;
- g) a bérlő lakásbérleti jogviszonyát a bíróság megszünteti;
- h) a bérlő lakásbérleti jogviszonya hatósági határozat folytán megszűnik;
- i) e törvény erejénél fogva.”

2. § Az Ltv. a következő 23/A. §-sal egészül ki:

„23/A. § (1) Önkormányzati vagy állami tulajdonban lévő lakás bérlete e törvény erejénél akkor szűnik meg, ha

a) a lakás a nemzetgazdasági szempontból kiemelt jelentőségű beruházások megvalósításának gyorsításáról és egyszerűsítéséről szóló 2006. évi LIII. törvény alapján a nemzetgazdasági szempontból kiemelt jelentőségű beruházással érintett területen helyezkedik el, és

b) a bérleti jogviszony fennmaradása egyúttal a nemzetgazdasági szempontból kiemelt jelentőségű beruházás megvalósítását akadályozza.

(2) Az (1) bekezdésben foglalt feltételek bekövetkezte esetén, ha a lakás bérlője életvitelszerűen a lakásban tartózkodik, részére haladéktalanul a 26. § (1)–(4) bekezdésében foglalt tulajdonságokkal rendelkező cserelakást kell felajánlani. A lakásbérlet ez esetben csak akkor szűnik meg, ha azt a bérlő a felajánlás közlését követő 30 napon belül nem fogadja el. Ez esetben a lakásbérlet a felajánlás közlését követő 91. napon megszűnik.

(3) Az (1) bekezdésben foglaltak fennállása esetén, ha a lakás bérlője életvitelszerűen nem tartózkodik a lakásban az (1) bekezdés a) pontjában foglalt feltétel bekövetkeztének napját megelőző legalább hat hónapban, a lakásbérlet a nemzetgazdasági szempontból kiemelt jelentőségű beruházásról szóló kormányrendelet hatálybalépésétől számított 91. napon szűnik meg. Ha 90 napnál kevesebb van hátra a határozott időtartamú lakásbérleti szerződésből, akkor az a lakásbérleti szerződésben foglalt időpontban szűnik meg.

(4) Ha a lakásbérlet a (2) bekezdésben meghatározottak szerint szűnik meg, akkor a bérlő

a) határozott idejű lakásbérlet fennállása esetén – ha a bérbeadó a bérlő lakhatását csak más bérlemény útján tudja biztosítani – a bérleti szerződésben meghatározott és még hátralévő időtartam alapján számított bérleti díj és a bérleti jogviszony megszűnése miatt bérelt, a korábbi bérleményhez hasonló lakás bérleti díja különbözetének megtérítésére,

* A törvényt az Országgyűlés a 2013. december 9-i ülésnapján fogadta el.

b) határozatlan idejű lakásbérlet fennállása esetén teljes, feltétlen és azonnali kártalanításra jogosult.

(5) Ha a lakásbérlet a (3) bekezdésben meghatározottak szerint szűnik meg, akkor a bérlet

a) határozott idejű lakásbérlet fennállása esetén a bérleti szerződésben meghatározott és a megszűnéskor még hátralévő időtartam alapján számított – de legfeljebb három havi összegnek megfelelő – bérleti díjra,

b) határozatlan idejű lakásbérlet fennállása esetén a bérleti szerződésben meghatározott bérleti díj három havi összegének megfelelő kártalanításra jogosult.

(6) Az (1) bekezdés a) pontja alkalmazásában nemzetgazdasági szempontból kiemelt jelentőségű beruházással érintett terület alatt az erről szóló kormányrendeletben meghatározott területet kell érteni.

(7) E §-ban foglalt rendelkezések megsértése esetén a polgári jogi szabályok szerint bírósághoz lehet fordulni azzal, hogy az államot vagy az önkormányzatot terheli annak bizonyítása, hogy a lakásbérlet fennmaradása a beruházás megvalósítását akadályozza."

3. § Az Ltv. a következő 95/A. §-sal egészül ki:

„95/A. § (1) A lakások és helyiségek bérletére, valamint az elidegenítésükre vonatkozó egyes szabályokról szóló 1993. évi LXXVIII. törvény módosításáról szóló 2013. évi CCXXVI. törvénnyel (a továbbiakban: Módtv.) megállapított rendelkezéseket a Módtv. hatálybalépését megelőzően nemzetgazdasági szempontból kiemelt jelentőségű beruházással nyilvánítás esetén is megfelelően alkalmazni kell azzal, hogy amennyiben a nemzetgazdasági szempontból kiemelt jelentőségű beruházásról szóló kormányrendelet a Módtv. hatálybalépését megelőzően lépett hatályba, akkor a Módtv. hatálybalépésének napját kell a 23/A. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkeztének napjaként figyelembe venni.

(2) Ha a Módtv. hatálybalépését követően 90 napnál kevesebb van hátra a határozott időtartamú lakásbérleti szerződésből, akkor az a lakásbérleti szerződésben foglalt időpontban szűnik meg."

4. § Ez a törvény a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Áder János s. k.,
köztársasági elnök

Kövér László s. k.,
az Országgyűlés elnöke

**A Kormány 524/2013. (XII. 30.) Korm. rendelete
a kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló 210/2009. (IX. 29.) Korm. rendelet,
a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatalról és a területi mérésügyi és műszaki biztonsági hatóságokról
szóló 320/2010. (XII. 27.) Korm. rendelet, valamint az energetikai létfontosságú rendszerek és létesítmények
azonosításáról, kijelöléséről és védelméről szóló 360/2013. (X. 11.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány a kereskedelemről szóló 2005. évi CLXIV. törvény 12. § (1) bekezdés a) és h) pontjában, valamint a szolgáltatási tevékenység megkezdésének és folytatásának általános szabályairól szóló 2009. évi LXXVI. törvény 53. § a) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 8. és 10. § tekintetében az Alaptörvény 15. cikk (3) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében,

a 9. § és a 11. § tekintetében a távhőszolgáltatásról szóló 2005. évi XVIII. törvény 60. § (1) bekezdés k) pontjában, valamint a 11. § tekintetében a létfontosságú rendszerek és létesítmények azonosításáról, kijelöléséről és védelméről szóló 2012. évi CLXVI. törvény 14. § a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

**1. A kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló 210/2009. (IX. 29.) Korm. rendelet
módosítása**

1. § A kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló 210/2009. (IX. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R1.) 2. § a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A Kormány kereskedelmi hatóságként és a szolgáltatási tevékenység megkezdésének és folytatásának általános szabályairól szóló 2009. évi LXXVI. törvény (a továbbiakban: Szolgtv.) szerinti szolgáltatás felügyeletét ellátó hatóságként

– a nemesfém~~ből~~ készült ékszerek, díszmű~~ár~~uk és egyéb tárgyak forgalmazása kivételével, továbbá a 26. § (1) bekezdésében foglalt kivétellel –]

„a) a csomagküldő kereskedelem, az automatából történő értékesítés, valamint a közlekedési eszközön folytatott értékesítés esetében a 6. § (1), (2) és (4)–(7) bekezdése, a kereskedelemről szóló 2005. évi CLXIV. törvény (a továbbiakban: Kertv.) 3. § (1) és (5) bekezdése, 6/G. § a) pontja, valamint e rendelkezésekkel összefüggésben a Kertv. 9. § (1), (4) és (5) bekezdése tekintetében a kereskedő székhelye szerinti település, Budapesten a kerületi önkormányzat jegyzőjét, a Fővárosi Önkormányzat által közvetlenül igazgatott terület tekintetében a fővárosi főjegyzőt,”
(jelöli ki.)

- 2. §** Az R1. 6. §-a a következő (2b) bekezdéssel egészül ki:
„(2b) Az üzleten kívüli kereskedelem keretében a termék forgalmazása céljából a vásárlónak szervezett utazást vagy rendezvényt a kereskedő köteles – az utazás vagy rendezvény helyének és időpontjának megjelölésével – legkésőbb tizenöt nappal megelőzően az 1. melléklet 4a. pontja szerinti adattartalommal a jegyző részére bejelenteni. A jegyző a bejelentés másolatát soron kívül, de legkésőbb a bejelentés beérkezését követő három napon belül megküldi az utazás vagy a rendezvény helye szerint illetékes fogyasztóvédelmi felügyelőségnek.”
- 3. §** Az R1. a következő 18/A. §-sal egészül ki:
„18/A. § Közlekedési eszközön folytatott értékesítés a közlekedési eszköz tulajdonosának, vagy üzembentartójának engedélyével, továbbá az értékesített termékre vonatkozó jogszabályok alapján szükséges hatósági engedélyek birtokában, a kereskedő nevének és székhelyének a vásárlók számára jól látható helyen történő feltüntetésével végezhető.”
- 4. §** Az R1. a következő 29/A. §-sal egészül ki:
„29/A. § A 2014. február 1-jéig bejelentett mozgóbolt útján folytatott kereskedelmi tevékenységet, valamint üzleten kívüli kereskedelmet végző kereskedőknek tevékenységüket nem kell bejelenteniük a kereskedelmi tevékenység helye szerinti jegyzőhöz.”
- 5. §** Az R1. a következő 29/B. §-sal egészül ki:
„29/B. § A 2014. február 1-jéig bejelentett mozgóbolt útján folytatott kereskedelmi tevékenységet, valamint üzleten kívüli kereskedelmet végző kereskedők nyilvántartásának adatait a székhely szerinti jegyző 2014. február 1-jéig átadja a kereskedelmi tevékenység helye szerinti jegyzők részére.”
- 6. §** (1) Az R1. 1. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.
(2) Az R1. 2. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.
- 7. §** (1) Az R1. 1. melléklete a 3. melléklet szerint módosul.
(2) Az R1. 2. melléklete a 4. melléklet szerint módosul.

2. A Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatalról és a területi mérésügyi és műszaki biztonsági hatóságokról szóló 320/2010. (XII. 27.) Korm. rendelet módosítása

- 8. §** A Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatalról és a területi mérésügyi és műszaki biztonsági hatóságokról szóló 320/2010. (XII. 27.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R2.) 2. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(6) A mérésügyi és műszaki biztonsági tevékenységért jogszabály alapján befizetett igazgatási szolgáltatási díjbevétele 50%-a a fővárosi és megyei kormányhivatalokat, 50%-a a Hivatalt illeti meg. A Hivatal a díjbevétele a tárgyhónapot követő hónap 25. napjáig utalja át a jogosultak részére.”
- 9. §** Az R2. 12. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Az (1) bekezdés szerinti hatóság
a) a műszaki biztonsági hatóságok műszaki biztonsági tevékenységének részletes szabályairól szóló kormányrendeletben meghatározott, műszaki biztonsági szempontból veszélyes berendezésekkel és létesítményekkel kapcsolatos eljárásokban műszaki biztonsági hatósággént jár el,
b) ellátja a gáz csatlakozóvezeték- és a felhasználói berendezés-létesítési, a biztonsági előírást érintő felszerelési és időszakos ellenőrzési tevékenységgel kapcsolatos hatósági feladatokat, valamint e tevékenységek tekintetében

a szolgáltatási tevékenység megkezdésének és folytatásának általános szabályairól szóló törvény szerinti hatósági feladatokat,

c) műszaki biztonsági hatóságként jár el a felvonó, mozgólépcső létesítésének, áthelyezésének, főbb műszaki adatainak megváltoztatásával járó átalakításának, használatbavételének, valamint elbontásának engedélyezésével kapcsolatos hatósági eljárásokban a vasúti építmények építésügyi hatósági engedélyezési eljárásainak részletes szabályairól szóló kormányrendeletben meghatározott felvonókkal, mozgólépcsőkkel és mozgójárdákkal kapcsolatos hatósági eljárások kivételével, továbbá

d) eljár a kőolaj-feldolgozás és a kőolajtermék-tárolás tekintetében az energetikai létfontosságú rendszerekkel és létesítményekkel kapcsolatos hatósági eljárásokban.”

10. § Az R2. 24. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) E rendelet 2. § (6) bekezdésének a kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló 210/2009. (IX. 29.) Korm. rendelet, valamint a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatalról és a területi mérésügyi és műszaki biztonsági hatóságokról szóló 320/2010. (XII. 27.) Korm. rendelet, továbbá az energetikai létfontosságú rendszerek és létesítmények azonosításáról, kijelöléséről és védelméről szóló 360/2013. (X. 11.) Korm. rendelet módosításáról szóló 524/2013. (XII. 30.) Korm. rendelettel (a továbbiakban: Mód Kr3.) megállapított rendelkezéseit a Mód Kr3. hatálybalépését követően a 2014. január 1-jétől kibocsátott számlák alapján beérkezett díjbevételek megosztásánál kell alkalmazni.”

3. Az energetikai létfontosságú rendszerek és létesítmények azonosításáról, kijelöléséről és védelméről szóló 360/2013. (X. 11.) Korm. rendelet módosítása

11. § Nem lép hatályba az energetikai létfontosságú rendszerek és létesítmények azonosításáról, kijelöléséről és védelméről szóló 360/2013. (X. 11.) Korm. rendelet 23. §-a.

4. Záró rendelkezések

12. § (1) Ez a rendelet – a (2)–(4) bekezdésben foglalt kivétellel – a kihirdetését követő napon lép hatályba.
(2) A 2–3. §, 6. §, valamint 8–10. § 2014. január 1-jén lép hatályba.
(3) A 7. § 2014. január 13-án lép hatályba.
(4) Az 1. § és 4. § 2014. február 1-jén lép hatályba.

13. § Az 1–8. § a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

14. § Az 1–8. § tervezetének a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 39. cikk (5) bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. melléklet az 524/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

I. Az R1. 1. melléklet A) cím I. alcím 4. pontja a következő 4.4. alponttal egészül ki:

(a folytatni kívánt kereskedelmi tevékenység helye az alábbiak szerint:)

„4.4. a közlekedési eszközön folytatott értékesítés esetén annak a közlekedési eszköznek a megjelölése (a jármű azonosítására használt jelzés feltüntetésével), amelyen kereskedelmi tevékenységet kívánnak folytatni;”

II. Az R1. 1. melléklet A) cím I. alcíme a következő 4a. ponttal egészül ki:

„4a. üzleten kívüli kereskedelem esetén a termék forgalmazása céljából szervezett utazás vagy tartott rendezvény helyének és időpontjának, illetve a szervezett utazás keretében tartott rendezvény esetén az utazás indulási és célhelyének, valamint az utazás időpontjának megjelölése;”

2. melléklet az 524/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

- I. Az R1. 2. melléklet A) cím 5. pont 5.4. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(a kereskedelmi tevékenység helye:)
„5.4. a közlekedési eszközön folytatott értékesítés esetén annak a közlekedési eszköznek a megjelölése (a jármű azonosítására használt jelzés feltüntetésével), amelyen kereskedelmi tevékenységet folytatnak;”
- II. Az R1. 2. melléklet A) címe a következő 5a. ponttal egészül ki:
„5a. üzleten kívüli kereskedelem esetén a termék forgalmazása céljából szervezett utazás vagy tartott rendezvény helyének és időpontjának, illetve a szervezett utazás keretében tartott rendezvény esetén az utazás indulási és célhelyének, valamint az utazás időpontjának megjelölése;”

3. melléklet az 524/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

Az R1. 1. melléklet A) cím I. alcím 6. pontja a következő 6.9. alponntal egészül ki:
(amennyiben a kereskedelmi tevékenység üzletben történik, az üzlet)
„6.9. napi fogyasztási cikket értékesítő üzlet esetén az árusítótér nettó alapterülete, az üzlethez létesített gépjármű-várakozóhelyek száma, azok telekhatártól mért távolsága és elhelyezése (saját telken vagy más telken parkolóban, parkolóházban vagy közterületek közlekedésre szánt területe egy részén, illetve a közforgalom céljára átadott magánút egy részén);”

4. melléklet az 524/2013. (XII. 30.) Korm. rendelethez

Az R1. 2. melléklet A) cím 7. pontja a következő 7.6. alponntal egészül ki:
(amennyiben a kereskedelmi tevékenység üzletben történik,)
„7.6. napi fogyasztási cikket értékesítő üzlet esetén az árusítótér nettó alapterülete, az üzlethez létesített gépjármű-várakozóhelyek száma, azok telekhatártól mért távolsága és elhelyezése (saját telken vagy más telken parkolóban, parkolóházban, vagy közterületek közlekedésre szánt területe egy részén, illetve a közforgalom céljára átadott magánút egy részén);”

**A Kormány 530/2013. (XII. 30.) Korm. rendelete
a fogyasztói csoportokról**

A Kormány a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény 55. § (1) bekezdés I) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** A 2012. január 1-jét megelőzően létrehozott fogyasztói csoportot (a továbbiakban: fogyasztói csoport) működtető vállalkozás köteles tevékenységének folytatását a Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatóságnak (a továbbiakban: hatóság) – a szolgáltatási tevékenység megkezdésének és folytatásának általános szabályairól szóló törvény rendelkezéseinek megfelelően – 2014. január 31. napjáig bejelenteni.
- 2. §** (1) A fogyasztói csoportot működtető vállalkozás az 1. § szerinti bejelentéssel egyidejűleg a hatóság részére elektronikus úton megküldi
- a) a fogyasztói csoportnak a fogyasztói csoportban való részvételre irányuló szerződésben (a továbbiakban: szerződés) meghatározott működési időtartamát,
 - b) a szerződések számát,

- c) az egyes szerződések szerint rendszeres időközönként – a fogyasztói csoportot működtető vállalkozással szerződést kötő fogyasztó (a továbbiakban: tag) által – teljesítendő befizetések összegét, külön megjelölve a szerződés szerint a fogyasztói csoportot működtető vállalkozást megillető díjat, valamint a tag által meghatározott dolog tulajdonjogának megszerzésére fordítható összeget,
 - d) a fogyasztói csoport megalakulása óta a meghatározott dolog tulajdonjogának megszerzésére lehetőséget szerzett és a ténylegesen tulajdonjogot szerzett tagok számát,
 - e) a fogyasztói csoport megalakulása óta a meghatározott dolog tulajdonjogának megszerzésére fordított összeget és
 - f) a szerződés megszüntetésére irányuló felmondások számát.
- (2) A fogyasztói csoportot működtető vállalkozás az (1) bekezdésben meghatározott adatokban bekövetkezett változásokról a változást követő harminc napon belül elektronikus úton tájékoztatja a hatóságot.

3. §

- (1) A fogyasztói csoportot működtető vállalkozásnak a tag szerződés szerint, rendszeres időközönként teljesített, meghatározott dolog tulajdonjogának megszerzésére fordítandó befizetéseit fogyasztói csoportonként, saját pénzeszközeitől elkülönített számlán kell tartania. Az elkülönített számla a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény szerinti pénzforgalmi számla nem lehet.
- (2) A számlán elhelyezett összeg és annak jóváírt kamatai felhasználásig – befizetéseik arányában – a tagokat illetik meg. Ettől eltérően a szerződés felmondása esetén, ha a fogyasztói csoportot működtető vállalkozás a taggal való elszámolás érdekében a 6. § (2) bekezdése vagy a 6. § (4) és (5) bekezdése alapján saját pénzeszközei terhére visszafizetést teljesített, a szerződésben rögzített időtartam végén – valamennyi taggal való elszámolást követően – az elkülönített számlán maradó összeg a fogyasztói csoportot működtető vállalkozást illeti meg.
- (3) Az elkülönített számlán elhelyezett, a tagokat megillető befizetésekkel a fogyasztói csoportot működtető vállalkozás a (4) bekezdés kivételével nem rendelkezhet.
- (4) Az elkülönített számlán elhelyezett összeg kizárólag
- a) a meghatározott dolog tulajdonjogának megszerzésére a 4. § szerint lehetőséget szerző tag vagy a meghatározott dolog tulajdonosa (eladó) részére történő kifizetés érdekében a szerződésben foglalt összeg erejéig, vagy
 - b) a szerződés felmondása esetén a taggal való elszámolás érdekében a tag által a szerződés alapján a felmondásig teljesített befizetések együttes összege erejéig, a szerződésben rögzített időtartam végén használható fel.
- (5) A fogyasztói csoportot működtető vállalkozás a (4) bekezdés szerinti kifizetésről a kifizetés időpontjától számított nyolc napon belül elektronikus úton tájékoztatja a hatóságot.
- (6) A fogyasztói csoportot működtető vállalkozás minden év január 31. napjáig írásban tájékoztatja a tagot a megelőző év december 31. napjáig teljesített valamennyi befizetéséről, valamint az elkülönített számla terhére a megelőző évben teljesített kifizetésekről. A tájékoztatást tértivevényes postai küldeményként vagy a tag kérésére elektronikus úton kell megküldeni a tag részére.
- (7) A fogyasztói csoportot működtető vállalkozás a tagot kérésére – a kérés közlésétől számított – tizenöt napon belül írásban tájékoztatja az elkülönített számlán elhelyezett összegről és annak jóváírt kamatairól. Az írásbeliség követelményének levél útján vagy bármely egyéb olyan eszközzel eleget lehet tenni, amely a címzett számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását, és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.

4. §

- (1) A fogyasztói csoportot működtető vállalkozás a tagok részvételével a meghatározott dolog tulajdonjogának megszerzésére lehetőséget szerző tag kijelölése érdekében nyilvános kiválasztást tart.
- (2) A fogyasztói csoport tagja az általa előre meghatározott dolog tulajdonjogának megszerzésére – a nyilvános kiválasztás keretében – sorsolás útján vagy a szerződésben meghatározott többletfeltétel vállalása esetén szerezhet lehetőséget.
- (3) A nyilvános kiválasztásról – a helyszín és az időpont pontos megjelölésével –, valamint annak (2) bekezdés szerinti módjáról a fogyasztói csoportot működtető vállalkozás a fogyasztói csoport valamennyi tagját írásban értesíti. Az értesítést tértivevényes postai küldeményként vagy a tag kérésére elektronikus úton úgy kell megküldeni, hogy azt a tag a nyilvános kiválasztást legalább nyolc nappal megelőzően megkapja.
- (4) A meghatározott dolog tulajdonjogának megszerzésére csak olyan tag szerezhet lehetőséget, aki a nyilvános kiválasztás megkezdésének időpontjáig a szerződés szerint esedékes valamennyi fizetési kötelezettségének eleget tett.

- 5. §** (1) A nyilvános kiválasztásról a fogyasztói csoportot működtető vállalkozás jegyzőkönyvet készít. A jegyzőkönyvet a fogyasztói csoport jelenlévő tagjai közül – egyszerű többséggel – választott két tag hitelesíti.
- (2) A jegyzőkönyv tartalmazza
- a kiválasztás helyét,
 - a kiválasztás időpontját,
 - a fogyasztói csoport jelenlévő tagjainak számát és
 - a meghatározott dolog tulajdonjogának megszerzésére lehetőséget szerző tag által előre meghatározott dolog tulajdonjogának megszerzésére – a szerződés szerint – fordítandó összeget.
- (3) A fogyasztói csoportot működtető vállalkozás az (1) bekezdés szerinti jegyzőkönyvet a nyilvános kiválasztást követő tizenöt napon belül megküldi a hatóságnak.
- 6. §** (1) Az a tag, aki meghatározott dolog tulajdonjogának megszerzésére lehetőséget szerzett, a szerződést rendes felmondással nem szüntetheti meg mindaddig, amíg a szerződésben meghatározott valamennyi kötelezettségének maradéktalanul eleget nem tett.
- (2) A szerződés rendes felmondása esetén a fogyasztói csoportot működtető vállalkozás a tag által a szerződés alapján – a meghatározott dolog megszerzése érdekében – a felmondásig teljesített befizetések összegét a szerződésben meghatározott időtartam lejártát megelőzően a szerződésben foglalt rendelkezéseknek megfelelően és kizárólag a fogyasztói csoportot működtető vállalkozás saját pénzeszközei terhére fizetheti vissza. Ha a fogyasztói csoportot működtető vállalkozás visszafizetést saját pénzeszköze terhére nem teljesít, a taggal való elszámolásra a szerződésben rögzített időtartam végén kerül sor.
- (3) A fogyasztói csoportot működtető vállalkozás a szerződést rendes felmondással nem szüntetheti meg.
- (4) A tag a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha a fogyasztói csoportot működtető vállalkozás az e rendeletben foglalt – taggal szembeni – kötelezettségét megszegi. A szerződés azonnali hatállyal történő felmondása esetén a fogyasztói csoportot működtető vállalkozás a tag által az azonnali hatályú felmondásig teljesített befizetések összegét köteles a saját pénzeszközei terhére a felmondás közlésétől számított hatvan napon belül visszafizetni.
- (5) A fogyasztói csoportot működtető vállalkozás a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha a tag a szerződésben foglalt rendelkezéseket súlyosan megszegi, így különösen, ha ismételt felszólítás ellenére legalább három alkalommal határidőben nem tesz eleget a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének. A szerződés azonnali hatállyal történő felmondása esetén a taggal való elszámolásra – a felmondástól függetlenül – a szerződésben rögzített időtartam végén kerül sor, a fogyasztói csoportot működtető vállalkozás azonban jogosult a (2) bekezdés szerinti visszafizetési lehetőséggel élni.
- (6) Ha a szerződés azonnali hatályú felmondására olyan taggal szemben kerül sor, aki a meghatározott dolog tulajdonjogát már megszerezte, a fogyasztói csoportot működtető vállalkozás jogosult arra, hogy a még hátralévő résztelek teljes összegét azonnal lejárttá tegye, és a követelést a taggal szemben érvényesítse.
- (7) Ha a tag a szerződésben megjelölt valamennyi fizetési kötelezettségét esedékesség előtt teljesíti, valamint a meghatározott dolog tulajdonjogát megszerezte, a szerződés teljesítettnek tekintendő, a fogyasztói csoportot működtető vállalkozás további befizetéseket a tagtól nem követelhet.
- 7. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.
- 8. §** Az e rendeletben foglalt rendelkezéseket a rendelet hatálybalépését megelőzően a fogyasztói csoportba felvett fogyasztók tekintetében is alkalmazni kell.
- 9. §** Ez a rendelet a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.
- 10. §** E rendelet tervezetének a belső piaci szolgáltatásokról szóló, 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 39. cikk (5) bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 557/2013. (XII. 31.) Korm. rendelete
a szárított dohány és a fermentált dohány előállításáról, tárolásáról és kereskedelméről**

A Kormány a jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény 129. § (1) bekezdés d) pontjában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §**
- (1) A jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény (a továbbiakban: Jöt.) 110/A. § (1) bekezdése szerinti regisztrációt a regisztrációra kötelezettnek a vámhatóság honlapjáról letölthető, elektronikus regisztrációs adatlap kitöltésével a központi elektronikus szolgáltató rendszeren keresztül, legkésőbb a szárított dohány és a fermentált dohány kapcsolatos tevékenység megkezdését megelőző 15. napig kell kérelmezni. A regisztrációs adatlap adattartalmát az 1. melléklet tartalmazza.
 - (2) A vámhatóság a nyilvántartásba-vételről az (1) bekezdés szerinti adatlapnak a hatósághoz történő megérkezését követő 8 napon belül a 2. mellékletben meghatározott adattartalmú igazolást ad ki.
 - (3) A regisztrációra kötelezett a kérelmében megadott adatok változásáról a változást követő 5 napon belül köteles – az (1) bekezdésben meghatározott módon – bejelentést tenni a vámhatósághoz.
 - (4) Változásnak tekintendő a regisztrációra kötelezett által végzett tevékenység végleges befejezése is, melyet a tevékenység befejezésének napját követő napig kell a vámhatósághoz bejelenteni.
 - (5) A bejelentésre kötelezettnek a Jöt. 110/A. § (3) bekezdése szerinti bejelentést a vámhatóság honlapjáról letölthető, elektronikus bejelentő adatlap kitöltésével a központi elektronikus szolgáltató rendszeren keresztül kell megtenni. A bejelentő adatlap adattartalmát a 3. melléklet tartalmazza.
 - (6) A regisztráció és a bejelentés elmulasztása esetén igazolásnak nincs helye.
 - (7) A regisztráció és a bejelentés során a jövedékiadó- és energiaadó-bevallási, valamint a jövedéki adatszolgáltatási kötelezettségek elektronikus úton történő teljesítésének szabályairól szóló, az adópolitikáért felelős miniszter rendeletének rendelkezéseit kell alkalmazni.
 - (8) A vámhatóság a regisztrációra kötelezett Jöt. 128/H. § (4) bekezdése szerinti személyi körbe való tartozását a mezőgazdasági és vidékfejlesztési támogatási szerv által rendelkezésre bocsátott információk alapján állapítja meg.

- 2. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

1. melléklet az 557/2013. (XII. 31.) Korm. rendelethez

KÉRELEM

a szárított dohány és a fermentált dohány vámhatósági regisztrációjához

- I. Személyi adatok
1. Természetes személy esetében
 - 1.1. Neve:
 - 1.2. Születési helye, ideje:
 - 1.3. Anyja neve:
 - 1.4. Állandó lakcíme (tartózkodási helye):
 - 1.5. Adóazonosító jele:
 - 1.6. Vámazonosító száma (a továbbiakban: VPID):
 - 1.7. Regisztrációs száma (változásbejelentés esetén):
 2. Egyéni vállalkozó esetében
 - 2.1. Neve:
 - 2.2. Születési helye, ideje:
 - 2.3. Anyja neve:
 - 2.4. Állandó lakcíme (tartózkodási helye):

- 2.5. Székhelye:
- 2.6. Adószáma:
- 2.7. VPID száma:
- 2.8. Regisztrációs száma (változásbejelentés esetén):
- 3. Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, belföldön nyilvántartásba vett gazdálkodó esetében
 - 3.1. Neve (elnevezése):
 - 3.2. Székhelye (belföldön nyilvántartásba vett gazdálkodó esetén nem kötelező):
 - 3.3. Adószáma:
 - 3.4. VPID száma:
 - 3.5. Regisztrációs száma (változásbejelentés esetén):
- II. A regisztrációköteles tevékenység:
 - 1. Típusa (a Jöt. 110/A. § (1) bekezdése szerint):
 - 2. Kezdő dátuma:
 - 3. Befejező dátuma (tevékenység megszüntetése esetén):
 - 4. Földterület/Telephely címe/helyrajzi száma:
 - 5. Földterület/Telephely használati jogcíme:
- III. A dohány típusa(i) (szárított és/vagy fermentált):
- IV. A bejelentő adóazonosító jele:

2. melléklet az 557/2013. (XII. 31.) Korm. rendelethez

IGAZOLÁS

szárított dohány, fermentált dohány kapcsolatos tevékenység regisztrálásáról

- I. Vámhatóság megnevezése:
A jövedéki adóról és a jövedéki termékek forgalmazásának különös szabályairól szóló 2003. évi CXXVII. törvény 110/A. § (1) bekezdés szerinti regisztrációs kérelem alapján a szárított dohány, illetve fermentált dohány kapcsolatban végzett tevékenységét az alábbi számon regisztráltam:
- II. Regisztrációs szám:
- III. Regisztrált személy:
 - 1. Neve (elnevezése):
 - 2. Székhelye/Lakcíme (ennek hiányában telephelye, tartózkodási helye):
 - 3. Adószáma/adóazonosító jele:
- IV. A tevékenység végzésének típusa, helye, címe:
- V. A dohány típusa(i) (szárított és/vagy fermentált):
A vámhatósági regisztrációs számot minden módosításnál, illetve bejelentésnél kötelező feltüntetni.

Kelt:

3. melléklet az 557/2013. (XII. 31.) Korm. rendelethez

Bejelentés

szárított dohány, fermentált dohány szállításáról

- I. A regisztrált személy
 - 1. Neve (elnevezése):
 - 2. Székhelye (belföldön nyilvántartásba vett gazdálkodó esetén nem kötelező):
 - 3. Adószáma/adóazonosító jele:
 - 4. VPID száma:
 - 5. Regisztrációs száma:

- II. A Jöt. 110/A. § (3) bekezdése szerinti tevékenység típusa:
III. A dohány típusa(i) (szárított és/vagy fermentált):
IV. A bejelentett termék mennyisége (kg):
V. A szállításra vonatkozó adatok:
1. Indulási hely:
2. Indulás időpontja:
3. Érkezési hely címe/helyrajzi száma:
4. Érkezés várható időpontja:
5. Címzett:
6. Szállító jármű forgalmi rendszáma:
VI. A bejelentő adóazonosító jele:
-

**A Kormány 561/2013. (XII. 31.) Korm. rendelete
az egyes kutatás-fejlesztési és innovációs tárgyú kormányrendeletek módosításáról**

A Kormány az Alaptörvény 15. cikk (3) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében,
az 1. alcím tekintetében a Kutatási és Technológiai Innovációs Alapról szóló 2003. évi XC. törvény 17. § a) pontjában kapott
felhatalmazás alapján

az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva
a következőket rendeli el:

**1. A kutatás-fejlesztési és technológiai innovációs projektek közfinanszírozású támogatásáról szóló
146/2010. (IV. 29.) Korm. rendelet módosítása**

- 1. §** A kutatás-fejlesztési és technológiai innovációs projektek közfinanszírozású támogatásáról szóló 146/2010. (IV. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R1.) 59. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„59. § (1) A kutatás-fejlesztésért és technológiai innovációért felelős miniszter (a továbbiakban: miniszter) mint a Kutatási és Technológiai Innovációs Alapot (a továbbiakban: Alap) kezelő szerv az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 18. § (1) bekezdésében meghatározott feladatai közül
a) a pályaművek befogadására, a pályaművek értékeléséhez kapcsolódó adatszolgáltatás és a pályaművek értékelésében való részvételre,
b) a támogatási szerződések minta alapján történő előkészítésére és megkötésének lebonyolítására, a támogatási szerződések módosítására,
c) a támogatás kifizetésének előkészítésére,
d) a projektek megvalósítása előrehaladásának nyomon követésére, a beszámoló fogadására, formai ellenőrzésére, hiánypótltatására,
e) a pályázati adatok rögzítésére, az ezzel kapcsolatos adatbázis naprakészségének és megbízhatóságának biztosítására a 63. §-ban meghatározott szervvel vagy közbeszerzési eljárásban kiválasztott más szervvel köthet szerződést.
(2) Az (1) bekezdés alapján megbízott szerv a miniszter nevében jár el, a szerződésben meghatározott feladatait személyesen látja el.”
- 2. §** Az R1. 61. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) Az 59. § (1) bekezdése alapján megbízott szerv díját arra tekintettel kell meghatározni, hogy az Alapból kizárólag a pályázati programok megvalósításához közvetlenül kapcsolódó feladatok költségei téríthetők meg.”
- 3. §** Az R1. 62. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Ha a megbízás megszüntetésre kerül – új szervnek az 59. § (1) bekezdése alapján történő megbízásáig – a 61. § (1) bekezdés a)–e) pontjában meghatározott feladatokat a miniszter látja el.”

- 4. §** Az R1. 63. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„63. § Az 59. § (1) bekezdés a)–e) pontjában meghatározott feladatok ellátására, nem közbeszerzési eljáráson alapuló megbízással kiválasztható szervek a következők:
a) a kutatás-fejlesztésért és technológiai innovációért felelős szerv,
b) a MAG Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt.”
- 5. §** Az R1. 65. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
„65. § A miniszter az Alap tárgyévi felhasználására vonatkozó tervét az érintett miniszterek, államigazgatási szervek vezetői és a Magyar Tudományos Akadémia elnöke bevonásával a tárgyévet megelőző évben a központi költségvetés tervezésével összhangban készíti el.”
- 6. §** Az R1. 71. §-a következő (3) bekezdéssel egészül ki:
„(3) E rendeletnek az egyes kutatás-fejlesztési és innovációs tárgyú kormányrendeletek módosításáról szóló 561/2013. (XII. 31.) Korm. rendelettel (a továbbiakban: Módr.) megállapított 59. §-át a Módr. hatálybalépésekor folyamatban lévő ügyekben is alkalmazni kell.”
- 7. §** Az R1. 72. § bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„72. § A közfinanszírozású támogatások nyújtása során az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 90. §-át, 96 § (2) és (9) bekezdését nem kell alkalmazni.”
- 8. §** Az R1.
a) 61. § (2) bekezdésében az „A feladatok átadásáról a kezelő szerv és a közreműködő szervezet megállapodást köt. A megállapodás” szövegrész helyébe az „Az 59. § (1) bekezdése szerinti szerződés” szöveg,
b) 61. § (2) bekezdés a) és f) pontjában az „a közreműködő szervezet és a kezelő szerv” szövegrész helyébe az „az 59. § (1) bekezdése alapján megbízott szerv és a miniszter” szöveg,
c) 62. § (1) bekezdésében a „kezelő szerv vezetője” szövegrész helyébe a „miniszter” szöveg,
d) 64. § (3) bekezdésében a „kezelő szerv” szövegrész helyébe a „miniszter” szöveg lép.
- 9. §** Hatályát veszti az R1. 59/A. §-a, 60. §-a, 61. § (1) bekezdése és 66–69. §-a.

2. Az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet módosítása

- 10. §** Az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R2.) 83. §-a a következő i) ponttal egészül ki:
(A miniszter a kutatás-fejlesztésért és technológiai innovációért való felelőssége körében)
„i) rendelkezik a Kutatási és Technológiai Innovációs Alap felett.”
- 11. §** Hatályát veszti az R2. 85. § (1) bekezdés i) pontja.

3. Záró rendelkezések

- 12. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A nemzetgazdasági miniszter 64/2013. (XII. 18.) NGM rendelete
a játszótéri eszközök biztonságosságáról szóló 78/2003. (XI. 27.) GKM rendelet, valamint a gázüzemű
munkagép gáz-üzemanyag ellátó berendezései beszerelésének, karbantartásának, javításának, a belső
égésű motorral üzemelő munkagép gázüzeműre történő utólagos átalakításának műszaki-biztonsági
követelményeiről szóló 51/2007. (V. 17.) GKM rendelet módosításáról**

A termékek piacfelügyeletéről szóló 2012. évi LXXXVIII. törvény 30. § (2) bekezdés a) pontjában,
a 9. § tekintetében a műszaki biztonsági hatóságok műszaki biztonsági tevékenységének és a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési
Hivatal piacfelügyeleti eljárásának részletes szabályairól szóló 321/2010. (XII. 27.) Korm. rendelet 11. § e) pontjában
kapott felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről
szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § h) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** A játszótéri eszközök biztonságosságáról szóló 78/2003. (XI. 27.) GKM rendelet (a továbbiakban: R.) 3. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „3. § (1) Játszótéri eszköz akkor hozható forgalomba, forgalmazható, telepíthető, illetve vehető használatba, ha az a rendeltetésszerű és a gyermekek szokásos viselkedését figyelembe vevő, előrelátható használata során a használók vagy más személyek biztonságát és egészségét nem veszélyezteti, és megfelel a biztonságossági követelményeknek.
- (2) A biztonságossági követelményeknek való megfelelést a gyártó a 7. mellékletben meghatározott megfelelőségi nyilatkozatával vagy a kijelölt szervezet által kiadott megfelelőségi tanúsítványával igazolja.
- (3) A játszótéri eszközt új létesítés, nagyjavítás, csere vagy helyváltoztatás esetén használatba venni a kijelölt szervezet által végzett, a biztonságossági követelményeknek való megfelelést, valamint a megfelelőségi nyilatkozat vagy a megfelelőségi tanúsítvány meglétét ellenőrző vizsgálatot követően lehet.
- (4) A saját építésű játszótéri eszközök biztonságossági követelményeknek való megfelelőségét a kijelölt szervezet a létesítés során ellenőrzi és annak eredményéről egyedi megfelelőségi igazolást ad ki.
- (5) Játszótéri eszköz bemutatása, kiállítása, reklámozása során – ha az nem felel meg a biztonságossági követelményeknek – a gyártó vagy az importáló köteles erre kifejezetten felhívni a figyelmet.”
- 2. §** Az R. 6. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „6. § (1) A játszótéri eszközt a következő adatokkal és dokumentumokkal ellátva kell forgalomba hozni és forgalmazni:
- a) a gyártó, az importőr, a forgalmazó neve, címe,
- b) a játszótéri eszköz megnevezése, a gyártó által adott azonosító jelölés, amely a játszótéri eszköz, valamint összeállítása egyedi azonosítására szolgál,
- c) a játszótéri eszköz általános terméktájékoztatója, telepítési, szerelési, karbantartási, felülvizsgálati és használati utasítása magyar nyelven (a továbbiakban: használati és kezelési útmutató),
- d) az ajánlott korcsoport,
- e) a szabvány jelzete, amelynek a játszótéri eszköz megfelel,
- f) a kijelölt szervezet által kiadott tanúsítvány másolata vagy a gyártó megfelelőségi nyilatkozata.
- (2) Szükség esetén a játszótéri eszközt el kell látni olyan magyar nyelvű figyelmeztető felirattal, amely a lehetséges veszélyekre felhívja a felhasználó figyelmét, különös tekintettel a 3 év alatti gyermekek számára hozzáférhető eszközökre.”
- 3. §** Az R. 7. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(2) A játszótéri eszköz üzemeltetőjének a játszótéri eszköz időszakos ellenőrzését az időszakos ellenőrzés végzésére engedéllyel rendelkező szervezettel négyévenként kell elvégeztetni.”
- 4. §** Az R. 7. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(6) Az időszakos ellenőrzés során
- a) megfelelőnek kell értékelni azt a játszótéri eszközt, amely megfelel a biztonságossági követelményeknek;
- b) részben megfelelőnek kell értékelni azt a játszótéri eszközt, amely teljes mértékben nem elégíti ki e rendelet követelményeit, de a hiányosság az eszköz biztonságos használatát nem veszélyezteti;
- c) nem megfelelőnek kell értékelni azt a játszótéri eszközt, amely nem felel meg a biztonságossági követelményeknek és az eszköz nem tehető biztonságossá, kijavítása nem lehetséges.”

- 5. §** Az R. 7. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(8) A 2004. február 1-je előtt telepített egyedi megfelelőségi bizonyítvánnyal vagy egyedi megfelelőségi tanúsítvánnyal nem rendelkező játszótéri eszközökről az időszakos ellenőrzéskor, a saját építésű játszótéri eszközökről a használatbavételkor az 5. mellékletben meghatározott adatokat tartalmazó, egyedi megfelelőségi igazolást kell kiadni az ellenőrzést végző kijelölt szervezetnek.”
- 6. §** Az R. 9. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) Az üzemeltető a játszótér és játszótéri eszköz létesítését, telepítését és ezek állapotával kapcsolatos változásokat 30 napon belül köteles bejelenteni a területileg illetékes fogyasztóvédelmi felügyelőségnek a 6. melléklet szerinti adattartalommal.”
- 7. §** (1) Az R. 5. melléklete helyébe az 1. melléklet lép.
(2) Az R. 6. melléklete helyébe a 2. melléklet lép.
(3) Az R. a 3. melléklet szerinti 7. melléklettel egészül ki.
- 8. §** Hatályát veszti az R. 9. § (2) bekezdése.
- 9. §** A gázüzemű munkagép gáz-üzemanyag ellátó berendezései beszerelésének, karbantartásának, javításának, a belső égésű motorral üzemelő munkagép gázüzeműre történő utólagos átalakításának műszaki-biztonsági követelményeiről szóló 51/2007. (V. 17.) GKM rendelet 3. § (3) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Az engedély iránti kérelemnek a következőket kell tartalmaznia:)
„a) a szerelést végző
aa) egyéni vállalkozó vállalkozói igazolványának hiteles másolatát vagy az arra irányuló kifejezett kérelmet, hogy azt a területi hatóság szerezze be vagy
ab) cég cégkivonatát, amelyet a területi hatóság a cégnyilvántartásból elektronikus úton, közvetlenül kérdez le,”
- 10. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő 30. napon lép hatályba.
- 11. §** E rendelet tervezetének a műszaki szabványok és szabályok terén történő információszolgáltatási eljárás és az információs társadalom szolgáltatásaira vonatkozó szabályok megállapításáról szóló, – a 98/48/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvvel módosított – 1998. június 22-i 98/34/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 8–10. cikkében előírt egyeztetése megtörtént.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

1. melléklet a 64/2013. (XII. 18.) NGM rendelethez

„5. melléklet a 78/2003. (XI. 27.) GKM rendelethez

Egyedi megfelelőségi igazolás tartalmi követelményei

1. A kijelölt szervezet neve, címe, valamint az ellenőrzési tevékenység végzésére vonatkozó engedély száma.
2. A játszótéri eszköz meghatározása (megnevezés, elhelyezés).
3. Az előírások vagy egyéb vizsgálati módszerek tételes felsorolása, amelyek alapján a játszótéri eszközt vizsgálták és megfelelőségét igazolták.
4. Az ajánlott korcsoport.
5. Az egyedi megfelelőségi igazolás száma, kiadásának kelte és érvényességi ideje.
6. Az egyedi megfelelőségi igazolás hitelességét igazoló aláírások.”

2. melléklet a 64/2013. (XII. 18.) NGM rendelethez

„6. melléklet a 78/2003. (XI. 27.) GKM rendelethez

A nyilvántartási adatlap tartalmi követelményei

1. A játszótér címe.
2. A játszótéri eszközök száma.
3. A játszótéri eszközök nyilvántartása:
 - 3.1. a játszótéri eszköz megnevezése, az azonosítást szolgáló adatok,
 - 3.2. a használatba vétel időpontja,
 - 3.3. az időszakos ellenőrzések időpontja,
 - 3.4. a játszótéri eszközök állapota (megfelelő, részben megfelelő, nem megfelelő),
 - 3.5. a javítás időpontja (ha volt),
 - 3.6. a bontás időpontja (ha volt)."

3. melléklet a 64/2013. (XII. 18.) NGM rendelethez

„7. melléklet a 78/2003. (XI. 27.) GKM rendelethez

Megfelelőségi nyilatkozat tartalmi követelményei

1. A játszótéri eszköz megnevezése, azonosítója.
2. A gyártó vagy meghatalmazott képviselőjének neve és címe.
3. A gyártó nyilatkozata arról, hogy a megfelelőségi nyilatkozatot a kizárólagos felelőssége mellett adja ki.
4. A játszótéri eszköz azonosítását lehetővé tévő, megfelelően látható színes kép.
5. Nyilatkozat arról, hogy a játszótéri eszköz megfelel a rendelet vagy a vonatkozó szabvány előírásainak.
6. A kiállítás helye és ideje."

A nemzetgazdasági miniszter közleménye

az utazásszervező és -közvetítő tevékenységről szóló 213/1996. (XII. 23.) Korm. rendelet 12. § (2) bekezdés alapján a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal által

2013. december 1. és 2013. december 31. között nyilvántartásba vett, illetve törölt utazási vállalkozók jegyzékéről

2013. december 1. és december 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal által engedélyezett és nyilvántartásába bejegyzett utazási vállalkozások

Dolce Vita Exclusive Kft.

4400 Nyíregyháza, Kert utca 25–27.

tel.: +36-42/405-563

fax: +36-42/500-372

eng. szám: U-001509

Bejegyzés dátuma: 2013. 12. 20.

Fibonacci Group Kft.

1034 Budapest, Kecse u. 24. D ép.

tel.: +36-30/903-3090

fax: +36-1/235-0918

eng. szám: U-001507

Bejegyzés dátuma: 2013. 12. 19.

Holdfény Travel Kft.

8315 Gyenesdiás, Napfény u. 5.
tel.: +36-20/522-1466
fax: +36-92/533-436
eng. szám: U-001508
Bejegyzés dátuma: 2013. 12. 19.

RUEFFA Travel Idegenforgalmi és Szolgáltató Kft.

9400 Sopron, Makó u. 23. I. em. 6.
tel.: +36-70/945-6107
fax: –
eng. szám: U-001505
Bejegyzés dátuma: 2013. 12. 10.

Teleki Sámuel Utazási Iroda Kft.

8000 Székesfehérvár, Rác u. 1. X. em. 38.
tel.: +36-70/432-0388
fax: –
eng. szám: U-001504
Bejegyzés dátuma: 2013. 12. 09.

Utazzlastminute Kft.

6723 Szeged, Juharfás u. 5/A III. em. 9.
tel.: +36-70/279-3235
fax: –
eng. szám: U-001506
Bejegyzés dátuma: 2013. 12. 10.

2013. december 1. és december 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartása szerint utazásszervező tevékenységet utazásközvetítésre módosítottak az alábbi vállalkozások

Beki Tours Kft.

2900 Komárom, Klapka György út 5.
tel.: +36-34/540-058
fax: +36-34/540-059
eng. szám: U-001289
Változás bejegyzése: 2013. 12. 02.

BB-FAKTOR Kereskedelmi Kft.

2760 Nagykáta, Ady Endre út 39.
tel.: +36-20/983-5549
fax: +36-57/655-562
eng. szám: U-001155
Változás bejegyzése: 2013. 12. 23.

Euphorie TravelExpress Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.

1113 Budapest, Nagyida köz 11.
tel.: +36-1/205-3057
fax: +36-1/205-3057
eng.szám: U-000849
Változás bejegyzése: 2013. 11. 07. (2013. 12. 31-i hatállyal)

Hotel Outlet Internetes Utazásközvetítő Kft.

1056 Budapest, Váci u. 9.

tel.: +36-70/930-7811

fax: +36-1/266-3257

eng.szám: U-001292

Változás bejegyzése: 2013. 12. 09. (2014. 01. 01-i hatállyal)

Viaventura Utazásszervezési Kft.

1028 Budapest, Hidegkúti út 239.

tel.: +36-30/949-0068

fax: +36-1/397-2773

eng. szám: R-01514/1996/1999

Változás bejegyzése: 2013. 12. 02.

2013. december 1. és december 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartása szerint utazásközvetítő tevékenységet utazásszervezésre módosítottak az alábbi vállalkozások

A fenti időszakban ilyen vállalkozás nem volt.

2013. december 1. és december 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartásából kérelemre visszavont engedélyek

D-V Utazásszervező és Szolgáltató Kft.

4400 Nyíregyháza, Dózsa György u. 5. fszt. 2.

tel.: +36-42/405-563

fax: +36-42/405-563

eng.szám: U-001027

Törölve: 2013. 12. 03.

Interpress Külkereskedelmi Kft.

1037 Budapest, Bécsi út 67.

tel.: +36-1/250-8263

fax: +36-1/250-8262

eng.szám: R01965/2000

Törölve: 2013. 11. 07. (2013. 12. 31-i hatállyal)

2013. december 1. és december 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartásából – jogszabálysértés miatt – jogerősen törölt, visszavont engedélyű vállalkozások

Globálisan Megbízható Partner Turisztikai és Vendéglátóipari Kft.

1122 Budapest, Krisztina körút 15. fszt. 2.

tel.: +36-1/445-0962

fax: +36-1/445-0963

eng.szám: U-001468

Törölve: 2013. 11. 20.

Jogerőre emelkedett: 2013. 12. 17.

2013. december 1. és december 31. között a Magyar Kereskedelmi Engedélyezési Hivatal nyilvántartásából – jogszabálysértés miatt – jogerősen törölt, visszavont engedélyű és a tevékenység folytatásától 1 évre eltiltott vállalkozások

Activeplanet Kft.

8600 Siófok, Fő utca 113.

tel.: +36-84/311-420

fax: +36-84/311-420

eng.szám: U-001365

Törölve: 2013. 11. 28.

Jogerőre emelkedett: 2013. 12. 06.

Arrangement Utazásszervező, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.

7451 Kaposvár, Hóvirág u. 54.

tel.: +36-82/425-224

fax: +36-85/363-907

eng.szám: U-000164

Törölve: 2013. 11. 26.

Jogerőre emelkedett: 2013. 11. 29.

Aqua Traveltours Kft.

8912 Nagypáli, Milleniumi körút 59.

tel.: +36-20/336-0661

fax: +36-20/336-0661

eng. szám: U-001420

Változás bejegyzése: 2013. 11. 27.

Jogerőre emelkedett: 2013. 12. 09.

Dokies Fanclub Kft.

1077 Budapest, Hevesi Sándor tér 2.

tel.: +36-30/635-6041

fax: +36-1/301-0374

eng. szám: U-001441

Változás bejegyzése: 2013. 11. 28.

Jogerőre emelkedett: 2013. 12. 09.

Lindalex Kereskedelmi, Szolgáltató és Oktatási Bt.

4561 Baktalórántháza, Köztársaság tér 15.

tel.: +36-42/352-072

fax: +36-42/352-072

eng.szám: U-001170

Változás bejegyzése: 2013. 11. 26.

Jogerőre emelkedett: 2013. 11. 28.

„Mentor Tours” Utazásszervező, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.

1092 Budapest, Kinizsi u. 21–25. 5. em. B/4.

tel.: +36-1/216-4308

fax: +36-1/216-4308

eng.szám: U-000961

Változás bejegyzése: 2013. 11. 26.

Jogerőre emelkedett: 2013. 12. 05.

YILDIZ és Társai Magyar-Török Idegenforgalmi, Utazási és Kereskedelmi Kft.

1146 Budapest, Erdősor utca 2. III. em. 17.

tel.: +36-1/233-0103

fax: +36-1/233-0103

eng. szám: R-00042/1992/1999

Változás bejegyzése: 2013. 11. 25.

Jogerőre emelkedett: 2013. 12. 07.

III. FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA, MUNKAÜGY

JOGSZABÁLYOK	483/2013. (XII. 17.) Korm. rendelet	A kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról	432
	496/2013. (XII. 29.) Korm. rendelet	A közfoglalkoztatási bér és a közfoglalkoztatási garantált bér megállapításáról szóló 170/2011. (VIII. 24.) Korm. rendelet módosításáról	433
	58/2013. (XII. 13.) NGM rendelet	A felnőttképzési minőségbiztosítási keretrendszerről, valamint a Felnőttképzési Szakértői Bizottság tagjairól, feladatairól és működésének részletes szabályairól	434
	59/2013. (XII. 13.) NGM rendelet	A felnőttképzési szakmai programkövetelmények nyilvántartásba vételének követelményeiről és eljárási rendjéről, valamint a szakmai végzettség megszerzésének igazolásáról	438
	60/2013. (XII. 17.) NGM rendelet	A munkaügyi központok, valamint a fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatala munkaügyi kirendeltségének illetékességéről szóló 44/2012. (XII. 22.) NGM rendelet módosításáról	443
	63/2013. (XII. 17.) NGM rendelet	A munkavédelemről szóló 1993. évi XCIII. törvény egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 5/1993. (XII. 26.) MüM rendelet módosításáról ¹	451
	66/2013. (XII. 23.) NGM rendelet	Egyes munkaügyi tárgyú rendeletek módosításáról	452
A NEMZETGAZDASÁGI MINISZTER KÖZLEMÉNYE		A munkába járással kapcsolatos utazási költségtérítésről szóló 39/2010. (II. 26.) Korm. rendelet 3. § (3) bekezdés b) pontja szerinti hazautazással kapcsolatos költségtérítés 2014. évi havi felső korlátjáról	457

¹ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 2013. évi 212. számában találhatók.

**A Kormány 483/2013. (XII. 17.) Korm. rendelete
a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról**

A Kormány a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény 153. § (1) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el.

- 1. §** A rendelet hatálya kiterjed minden munkáltatóra és munkavállalóra.
- 2. §**
- (1) A teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló részére megállapított alapbér kötelező legkisebb összege (minimálbér) a teljes munkaidő teljesítése esetén 2014. január 1-jétől havibér alkalmazása esetén 101 500 forint, hetibér alkalmazása esetén 23 360 forint, napibér alkalmazása esetén 4670 forint, órabér alkalmazása esetén 584 forint.
 - (2) Az (1) bekezdésben meghatározottaktól eltérően a legalább középfokú iskolai végzettséget, illetve középfokú szakképzettséget igénylő munkakörben foglalkoztatott munkavállaló garantált bérminimuma a teljes munkaidő teljesítése esetén 2014. január 1-jétől havibér alkalmazása esetén 118 000 forint, hetibér alkalmazása esetén 27 160 forint, napibér alkalmazása esetén 5430 forint, órabér alkalmazása esetén 679 forint.
 - (3) Teljesítménybérezésnél a teljesítménykövetelmények százszázalékos és a teljes munkaidő teljesítése esetén a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló havi munkabérének (tisztá teljesítménybér, illetve garantált bér és teljesítménytől függő mozgóbér együttes)
 - a) (1) bekezdés szerinti kötelező legkisebb összege 2014. január 1-jétől 101 500 forint,
 - b) (2) bekezdés szerinti garantált bérminimum összege 2014. január 1-jétől 118 000 forint.
 - (4) Az (1) és a (2) bekezdésben meghatározott órabértételt, ha a teljes munkaidő napi 8 óránál
 - a) hosszabb [a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (a továbbiakban: Mt.) 92. § (2) bekezdés], arányosan csökkentett mértékben,
 - b) rövidebb [Mt. 92. § (4) bekezdés], arányosan növelt mértékbenkell figyelembe venni.
 - (5) Részmunkaidő esetén
 - a) az (1)–(3) bekezdésben meghatározott havi, heti és napi bértételt a munkaidő eltérő mértékével arányosan csökkentve,
 - b) az (1) és a (2) bekezdésben meghatározott órabértételt az ott szereplő összeggel, illetve annak (4) bekezdés szerint arányosan változó összegévelkell figyelembe venni.
- 3. §**
- (1) Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba, rendelkezéseit első ízben a 2014. január hónapra járó munkabérek megállapításánál kell alkalmazni.
 - (2) E rendelet alkalmazásában
 - a) munkáltatón a költségvetési szervet,
 - b) munkavállalón a közalkalmazotti, kormányzati szolgálati és közszolgálati jogviszonyban állót,
 - c) alapbéren a közalkalmazotti jogviszonyban állók esetében illetményt, kormányzati szolgálati és közszolgálati jogviszonyban állók esetében az alapilletmény és az illetménykiegészítés együttes összegétis érteni kell.
 - (3) Hatályát veszti a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról szóló 390/2012. (XII. 20.) Korm. rendelet.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A Kormány 496/2013. (XII. 29.) Korm. rendelete
a közfoglalkoztatási bér és a közfoglalkoztatási garantált bér megállapításáról szóló
170/2011. (VIII. 24.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány a közfoglalkoztatásról és a közfoglalkoztatáshoz kapcsolódó, valamint egyéb törvények módosításáról szóló 2011. évi CVI. törvény 53. §-ában kapott felhatalmazás alapján, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** A közfoglalkoztatási bér és a közfoglalkoztatási garantált bér megállapításáról szóló 170/2011. (VIII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 1. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „1. § (1) A teljes munkaidőben foglalkoztatott közfoglalkoztatott részére megállapított közfoglalkoztatási bér a teljes munkaidő teljesítése esetén:
- a) havibér alkalmazása esetén 2014. január 1-jétől 77 300 forint,
 - b) hetibér alkalmazása esetén 2014. január 1-jétől 17 800 forint,
 - c) napibér alkalmazása esetén 2014. január 1-jétől 3560 forint.
- (2) Teljesítménybérezésnél a teljesítménykövetelmények százszázalékos és a teljes munkaidő teljesítése esetén kötelező legkisebb összege 2014. január 1-jétől 77 300 forint/hó. A teljesítménykövetelmények száz százalék feletti teljesítése esetén a közfoglalkoztatási bér növelhető. A teljesítménykövetelmények száz százalék alatti teljesítése esetén a közfoglalkoztatási bér csökkenthető. A közfoglalkoztatót a teljesítménybér alkalmazása esetén sem illeti meg többlettámogatás.
- (3) Részmunkaidő esetén az (1)–(2) bekezdésben meghatározott bértételt a munkaidő eltérő mértékével arányosan csökkentve kell figyelembe venni azzal, hogy az egy hónapra folyósított havi nettó bértétel nem lehet kevesebb 22 800 forintnál.”
- 2. §** A Rendelet 2. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „2. § (1) Legalább középfokú iskolai végzettséget és szakképesítést igénylő munkakör betöltése esetén a közfoglalkoztatottat megillető garantált közfoglalkoztatási bér a teljes munkaidő teljesítése esetén
- a) havibér alkalmazása esetén 2014. január 1-jétől 99 100 forint,
 - b) hetibér alkalmazása esetén 2014. január 1-jétől 22 840 forint,
 - c) napibér alkalmazása esetén 2014. január 1-jétől 4568 forint.
- (2) A garantált közfoglalkoztatási bér esetében az 1. § (2) és (3) bekezdésében foglaltakat megfelelően alkalmazni kell azzal az eltéréssel, hogy teljesítménybérezésnél a teljesítménykövetelmények százszázalékos és a teljes munkaidő teljesítése esetén a közfoglalkoztatási bér kötelező, legkisebb összege 2014. január 1-jétől 99 100 forint/hó.”
- 3. §** A Rendelet 2/A. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „2/A. § (1) A közfoglalkoztatási jogviszonyban foglalkoztatott munkavezetőt megillető közfoglalkoztatási bér a teljes munkaidő teljesítése esetén
- a) havibér alkalmazása esetén 2014. január 1-jétől 85 050 forint,
 - b) hetibér alkalmazása esetén 2014. január 1-jétől 19 600 forint,
 - c) napibér alkalmazása esetén 2014. január 1-jétől 3920 forint.
- (2) A közfoglalkoztatási jogviszonyban foglalkoztatott munkavezetőt megillető közfoglalkoztatási garantált bér legalább középfokú iskolai végzettséget és szakképesítést igénylő munkakör betöltése és a teljes munkaidő teljesítése esetén
- a) havibér alkalmazása esetén 2014. január 1-jétől 109 040 forint,
 - b) hetibér alkalmazása esetén 2014. január 1-jétől 25 120 forint,
 - c) napibér alkalmazása esetén 2014. január 1-jétől 5024 forint.
- (3) A közfoglalkoztatási jogviszonyban foglalkoztatott munkavezetőt megillető közfoglalkoztatási bér, illetve közfoglalkoztatási garantált bér esetében az 1. § (2) és (3) bekezdésében foglaltakat megfelelően alkalmazni kell, azzal az eltéréssel, hogy teljesítménybérezésnél a teljesítménykövetelmények százszázalékos és a teljes munkaidő teljesítése esetén
- a) a közfoglalkoztatási bér kötelező, legkisebb összege 2014. január 1-jétől 85 050 forint/hó,
 - b) a közfoglalkoztatási garantált bér kötelező, legkisebb összege 2014. január 1-jétől 109 040 forint/hó.”

- 4. §** A Rendelet 3. § (3) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:
„(3) E rendeletnek a közfoglalkoztatási bér és a közfoglalkoztatási garantált bér megállapításáról szóló 170/2011. (VIII. 24.) Korm. rendelet módosításáról szóló 496/2013. (XII. 29.) Korm. rendelettel (a továbbiakban: K2 rendelet) megállapított rendelkezéseit első alkalommal a 2014. január hónapra járó közfoglalkoztatási bér és közfoglalkoztatási garantált bér megállapításánál kell alkalmazni a rendelet hatálybalépésekor fennálló közfoglalkoztatási jogviszonyokban is.”
- 5. §** A Rendelet 3. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:
„(3a) E rendeletnek a K2 rendelettel megállapított 1. § (1) bekezdésének, 2. § (1) bekezdésének, 2/A. § (1) és (2) bekezdésének nyitó szövegrészét első esetben a K2 rendelet hatálybalépését követően indult Start-munkaprogramokban részt vevő közfoglalkoztatottakkal kötött szerződések tekintetében kell alkalmazni.”
- 6. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,
miniszterelnök

**A nemzetgazdasági miniszter 58/2013. (XII. 13.) NGM rendelete
a felnőttképzési minőségbiztosítási keretrendszerről, valamint a Felnőttképzési Szakértői Bizottság
tagjairól, feladatairól és működésének részletes szabályairól**

A felnőttképzésről szóló 2013. évi LXXVII. törvény 28. § (2) bekezdés b) és d) pontjában kapott felhatalmazás alapján – az egyes minisztereknek, valamint a Miniszterelnökséget vezető Államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § n) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva – a következőket rendelem el:

1. Általános rendelkezések

- 1. §** E rendelet hatálya kiterjed
- a felnőttképzésről szóló 2013. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban: Fktv.) szerinti felnőttképzést folytató intézményre,
 - minőségbiztosítási rendszer keretrendszernek való megfeleltethetőségére irányuló kérelmet benyújtó jogi személyre (a továbbiakban: kérelmező),
 - a Nemzeti Munkaügyi Hivatalra (a továbbiakban: NMH),
 - a Felnőttképzési Szakértői Bizottságra (a továbbiakban: FSZB),
 - a felnőttképzési szakértőkre, felnőttképzési programszakértőkre (a továbbiakban: szakértők),
 - az Fktv. 14. § (2) bekezdése szerinti külső értékelést végző jogi személyre.

2. A felnőttképzési minőségbiztosítási keretrendszer

- 2. §** (1) A felnőttképzési minőségbiztosítási keretrendszer (a továbbiakban: keretrendszer) létrehozása során a felnőttképzést folytató intézmény
- átfogó minőségpolitikát és ehhez kapcsolódó stratégiát alakít ki képzési tevékenysége minőségének biztosítása érdekében;
 - formális belső mechanizmusokat alakít ki képzési programjai indításának jóváhagyására, követésére és rendszeres belső értékelésére vonatkozóan;
 - eljárásokat alakít ki az oktatók folyamatos továbbképzésének és minősítésének biztosítására;
 - minden képzési programjához biztosítja az annak megvalósításához szükséges erőforrásokat;
 - gondoskodik képzési tevékenységének hatékonyságát biztosító információk gyűjtéséről, elemzéséről és felhasználásáról, és

- f) honlapján rendszeresen közzéteszi a képzési tevékenységére vonatkozó naprakész, objektív mennyiségi és minőségi információkat.
- (2) A felnőttképzést folytató intézmény a keretrendszer alábbiakban felsorolt alapelveinek érvényesítésével biztosítja, hogy minőségbiztosítási rendszere
 - a) tükrözze azt, hogy irányítási folyamatainak középpontjában a képzés minőségének növelése áll,
 - b) a képzés feltételeinek folyamatos fejlesztésére irányul,
 - c) önértékelésre épüljön,
 - d) a személyi feltételek folyamatos fejlesztésére irányuló szemléletet tükrözzön és segítse elő az oktatók továbbképzését és önképzését a képzés minőségének javítása érdekében,
 - e) járuljon hozzá ahhoz, hogy az intézmény képzési tevékenységével kapcsolatos változtatások, a szolgáltatások minőségének javítása adatokon és visszajelzéseken alapuljon,
 - f) a képzési tevékenység külső és belső résztvevőinek bevonására épüljön, és
 - g) legyen összhangban az intézmény méretével és képzéseinek összetettségével.
- (3) A felnőttképzést folytató intézmény minőségbiztosítási rendszere a keretrendszer alábbiakban felsorolt tartalmi elemeiből áll:
 - a) a minőségpolitikára vonatkozó dokumentum, mely tartalmazza
 - aa) a minőségre vonatkozó intézményi stratégiát,
 - ab) az intézmény szervezeti egységei és alkalmazottai minőségbiztosítással kapcsolatos felelősségét,
 - ac) a képzésben résztvevők bevonásának módját a minőségbiztosítás megvalósításába,
 - ad) a minőségpolitika megvalósításának, figyelemmel kísérésének és felülvizsgálatának módját;
 - b) a képzési programokkal kapcsolatos minőségbiztosítási dokumentum, mely tartalmazza
 - ba) a képzési programok és tananyagok tervezésével és tartalmi felülvizsgálatával kapcsolatos eljárást,
 - bb) a képzési programok végrehajtásához szükséges személyi és tárgyi feltételek, pénzügyi források biztosítására vonatkozó eljárást,
 - bc) a képzésben résztvevő felnőttek előrehaladásának és teljesítményének figyelemmel kísérésére vonatkozó módszereket,
 - bd) a munkáltatók és a munkaerőpiac egyéb szervezetei képzési programokkal kapcsolatos véleménye visszacsatolására vonatkozó eljárást,
 - be) a képzési programok nyilvánosságával kapcsolatos eljárást;
 - c) az oktatók felkészültségével, oktatói kompetenciáik folyamatos fejlesztésével kapcsolatos dokumentum, mely tartalmazza
 - ca) az oktatók alkalmazásával kapcsolatos követelményeket és eljárást,
 - cb) az oktatók kompetenciáinak fejlesztésével kapcsolatos módszereket,
 - cc) az oktatók teljesítményével kapcsolatos visszacsatolásra vonatkozó eljárást;
 - d) az intézmény információs rendszere, mely kiterjed
 - da) a képzésben résztvevő felnőttek tanulási eredményeivel kapcsolatos adatok gyűjtésére és elemzésére,
 - db) a képzésben résztvevő felnőttek elégedettség-mérésével kapcsolatos adatok gyűjtésére és elemzésére,
 - dc) az oktatói teljesítményekkel kapcsolatos adatok gyűjtésére és elemzésére,
 - dd) az intézmény rendelkezésére álló erőforrások hatékonyságával kapcsolatos adatok gyűjtésére és elemzésére,
 - de) a képzésekkel megszerzett kompetenciák munkaerő-piaci hasznosulásával kapcsolatos adatok gyűjtésére és elemzésére,
 - df) az intézmény tevékenységével összefüggő információ nyilvánosságával összefüggő eljárásra;
 - e) a panaszok kezeléséről szóló dokumentum, mely tartalmazza a panaszok kivizsgálásának és kezelésének módját,
 - f) az intézmény minőségbiztosítási rendszerének működtetése során keletkezett eltérések kiküszöbölésére irányuló helyesbítő, és ismételt előfordulásuk megakadályozására irányuló megelőző tevékenységek menetét tartalmazó dokumentum, és
 - g) az intézmény tevékenységének önértékelésére vonatkozó eljárást tartalmazó dokumentum.
- (4) A felnőttképzést folytató intézmény önértékelésének gyakoriságáról maga dönt.

3. §

- (1) A felnőttképzést folytató intézmény a minőségbiztosítási rendszerében a 2. § (3) bekezdés b) pont ba) és bb), bd) és be) alpontjában, c) pont ca) és cc) alpontjában, d) pont df) alpontjában és g) pontjában foglalt tartalmi elemekhez tartozó minőségi jellemzőket (indikátorokat) az alábbiak szerint határozza meg:

- a) a minőségi jellemző legyen alkalmas a tartalmi elem eredményének, eredményeinek kifejezésére, és
 - b) a minőségi jellemzőhöz az érintett tartalmi elemmel elérni kívánt célérték, célértékek hozzárendelése szükséges a felnőttképzési tevékenység folytatásához szükséges engedélyezési eljárásra és követelményrendszerre, a felnőttképzést folytató intézmények nyilvántartásának vezetésére, valamint a felnőttképzést folytató intézmények ellenőrzésére vonatkozó részletes szabályokról szóló 393/2013. (XI. 12.) Korm. rendelet 17. § (1) bekezdésében foglalt minőségcélok figyelembevételével.
- (2) Az (1) bekezdés szerint meghatározott minőségi jellemzőhöz rendelt célérték nem teljesülése esetén a felnőttképzést folytató intézmény feltárja az okokat, és a 2. § (3) bekezdés f) pontjában meghatározott helyesbítő tevékenységet végez, amely a kitűzött célérték teljesítéséhez szükséges lépéseket tartalmazza, vagy a célérték – következő időszakra vonatkozó – indokolt módosítását valósítja meg.

- 4. §**
- (1) Minőségbiztosítási rendszer keretrendszernek való megfeleltethetőségére irányuló kérelem (a továbbiakban: kérelem) az FSZB-hez nyújtható be kizárólag elektronikus úton. A kérelem az FSZB honlapján erre a célra rendszeresített elektronikus űrlap kitöltésével nyújtható be. Kérelmet a minőségbiztosítási rendszer kidolgozója, tulajdonosa vagy annak alkalmazását tanúsító jogi személy nyújthat be. A kérelmező a kérelemhez mellékeli a minőségbiztosítási rendszer leírását.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti kérelem tartalmazza a kérelmező
- a) nevét,
 - b) székhelyét,
 - c) képviselőjének nevét,
 - d) elektronikus elérhetőségét,
 - e) által benyújtott minőségbiztosítási rendszer keretrendszernek való megfeleltethetőségére irányuló indoklást és
 - f) (3) bekezdés szerinti nyilatkozatát.
- (3) A kérelmező az (1) bekezdés szerinti kérelem benyújtásával egyidejűleg nyilatkozik arról, hogy a szakképzésért és felnőttképzésért felelős miniszter (a továbbiakban: miniszter) által meghozott, a minőségbiztosítási rendszer alkalmazására vonatkozó döntést követően hozzájárul-e a keretrendszernek megfelelő minőségbiztosítási rendszerének az NMH honlapján történő közzétételéhez.

- 5. §**
- (1) Az FSZB megvizsgálja, hogy a kérelem megfelel-e az alábbiaknak:
- a) a benyújtott minőségbiztosítási rendszer tükrözi-e a 2. § (2) bekezdésében megjelölt alapelveket,
 - b) a benyújtott minőségbiztosítási rendszerben meghatározott dokumentumok tartalma megfelel-e a 2. § (3) bekezdésében foglalt tartalmi elemeknek,
 - c) a benyújtott minőségbiztosítási rendszer – a 3. § (1) bekezdésben foglaltak szerint – meghatározza-e a tartalmi elemekhez tartozó minőségi jellemzőket.
- (2) Az FSZB a kérelem beérkezését követő harminc napon belül megvizsgálja a minőségbiztosítási rendszer keretrendszernek való megfeleltethetőségét. Ha megállapítja, hogy a minőségbiztosítási rendszer annak hiányosságai miatt a keretrendszernek nem feleltethető meg, a kérelmezőt – a hiányosságok megjelölésével, azok tizenöt napon belül történő teljesítésének lehetőségével – felhívja a minőségbiztosítási rendszer kiigazítására.
- (3) Az FSZB az (2) bekezdésben foglalt vizsgálatot követően dönt a miniszternek javasolható, a keretrendszernek megfelelő minőségbiztosítási rendszerekről. A keretrendszernek megfelelő minőségbiztosítási rendszerek közül kiválasztja a felnőttképzési tevékenységet folytató intézményeknél alkalmazható minőségbiztosítási rendszereket, és az erre vonatkozó, indoklással ellátott javaslatot – ideértve a keretrendszer alkalmazására vonatkozó gyakorlati, és az összeférhetetlenségi szabályokat is – minden év március 31-ig, július 31-ig és november 30-ig megküldi a miniszternek. Az FSZB a keretrendszernek nem megfeleltethető minőségbiztosítási rendszerre vonatkozó döntéséről – azt követő öt napon belül – értesíti a kérelmezőt.
- (4) A miniszter az FSZB (3) bekezdésben foglalt javaslatáról – annak megküldésétől számított – harminc napon belül dönt. A miniszter döntéséről – az NMH útján – értesíti a kérelmezőt.
- (5) Az NMH a miniszter (4) bekezdés szerinti döntéséről szóló értesítést követő öt napon belül – a kérelmező hozzájáruló nyilatkozata esetén – honlapján nyilvánosságra hozza a keretrendszernek megfelelő és a felnőttképzési tevékenységet folytató intézményekben alkalmazható minőségbiztosítási rendszert.

3. A Felnőttképzési Szakértői Bizottság feladatai, működése és tagjai

- 6. §** (1) Az FSZB – a szakértők tevékenységével összefüggésben – az NMH felkérésére
- a) a szakértők ellenőrzési feladatainak ellátásával kapcsolatban
 - aa) ajánlásokat, javaslatokat dolgoz ki,
 - ab) elemzéseket végez, és
 - ac) útmutatót készít,
 - b) a szakértők képzésével és továbbképzésével kapcsolatban
 - ba) évente javaslatot tesz a képzés, továbbképzés rendszerére és tartalmára, és
 - bb) szervezi a szakértői továbbképzéseket,
 - c) a szakértőkkel szemben támasztott szakmai követelményeket és szakértői minősítési rendszert dolgoz ki,
 - d) a felnőttképzési tevékenység folytatásához szükséges engedélyezési eljárásra és követelményrendszerre, a felnőttképzést folytató intézmények nyilvántartásának vezetésére, valamint a felnőttképzést folytató intézmények ellenőrzésére vonatkozó részletes szabályokról szóló 393/2013. (XI. 12.) Korm. rendelet 6. § (1) bekezdésében, valamint 25. § (4) bekezdésében foglaltak szerint javaslatot tesz az NMH részére a felnőttképzési tevékenység folytatásához szükséges engedélyezési eljárásban, valamint a felnőttképzést folytató intézmények ellenőrzése során kirendelésre kerülő szakértők személyére, és
 - e) véleményt készít az NMH részére a nyelvi programkövetelmények nyilvántartásba vételére irányuló eljáráshoz szükséges, az Fktv. 19. § (2) bekezdés szerinti vizsgálat céljából.
- (2) Az FSZB döntéseit testületi ülésen hozza. Üléseit – az NMH előzetes egyetértésével – az elnök hívja össze.
- (3) Az FSZB ülése határozatképes, ha azon tagjainak legalább kétharmada jelen van, döntését a jelenlévő tagok több mint felének szavazatával hozza meg. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.
- (4) Az FSZB 5. § (3) bekezdés szerinti döntésében szavazati joggal nem vehet részt az a tag, aki a kérelmezővel foglalkoztatásra irányuló jogviszonyban áll, vagy a kérelmező szervezetnek, illetve a szervezet jogi személyiséggel rendelkező szervezeti egységének vezető tisztségviselője, a kérelmező alapítvány kezelő szervének, szervezetének tagja, tisztségviselője, a kérelmező egyesület ügyintéző vagy képviselői szervének tagja, a kérelmező gazdasági társaságnak bármilyen arányban tulajdonosa.
- (5) Az FSZB ülésén a miniszter által megbízott személy tanácskozási joggal részt vehet.
- 7. §** (1) Az FSZB tagjainak megbízatása megszűnik
- a) a megbízási időtartam elteltével,
 - b) lemondással,
 - c) a tag halálával,
 - d) felmentéssel vagy
 - e) a felnőttképzési szakértői vagy a felnőttképzési programszakértői nyilvántartásból való törléssel.
- (2) Az FSZB tagjának felmentésére akkor kerülhet sor, ha a tag az egészségi állapota miatt, vagy más okból a feladatának ellátására tartósan alkalmatlanná vált.
- (3) Az FSZB tagjának felmentését az elnök, az FSZB elnökének felmentését az NMH főigazgatója a felmentés indokának megjelölésével kezdeményezi a miniszternél.
- (4) Az FSZB tagja lemondását írásban közli a miniszterrel. Az új tagot a miniszter a lemondást követő harminc napon belül nevezi ki.
- (5) Az FSZB tagja megbízatásának (1) bekezdés b)–e) pontjában foglalt megszűnése esetén az új tag megbízatása a kinevezés négyéves időtartamából még hátralevő időtartamra szól.
- 8. §** (1) Az FSZB ügyrendjét – a miniszter jóváhagyásával – maga állapítja meg.
- (2) Az FSZB elnöke feladatkörében képviseli a testületet.
- (3) Az FSZB elnöke és tagjai díjazásban részesülnek, melynek mértéke ülésenként az elnök esetében a kötelező legkisebb munkabér összege, a tagok esetében a kötelező legkisebb munkabér összegének ötven százaléka.
- 9. §** A képzési programnak az Fktv. 10. § (1) bekezdés a) pont aa) alpontja szerinti előzetes minősítéséért a felnőttképzési szakértő vagy a felnőttképzési programszakértő által felszámított díj legmagasabb összege hatvanezer forintnál nem lehet magasabb.
- 10. §** (1) Az Fktv. 14. § (2) bekezdésében előírt külső értékelés során az értékelést végző azt vizsgálja, hogy a felnőttképzést folytató intézmény a minőségbiztosítási rendszerében foglaltaknak megfelelően végzi-e a tevékenységét. A külső

értékelésről az értékelést végző aláírt véleményt ad át az intézménynek, valamint véleményét elektronikus úton megküldi az NMH részére. A vélemény kötelező tartalmi elemeit az FSZB meghatározza.

- (2) Az (1) bekezdés szerinti külső értékelésnél felszámítható díj legmagasabb összegét a miniszter – az FSZB javaslata alapján – minden év március 31-ig közleményben állapítja meg.

11. § Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

- 12. §** (1) E rendelet a belső piaci szolgáltatásokról szóló 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.
- (2) A rendelet tervezetének a belső piaci szolgáltatásokról szóló 2006. december 12-i 2006/123/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 15. cikk (7) bekezdése szerinti bejelentése megtörtént.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

A nemzetgazdasági miniszter 59/2013. (XII. 13.) NGM rendelete a felnőttképzési szakmai programkövetelmények nyilvántartásba vételének követelményeiről és eljárási rendjéről, valamint a szakmai végzettség megszerzésének igazolásáról

A felnőttképzésről szóló 2013. évi LXXVII. törvény 28. § (2) bekezdés e) pontjában kapott felhatalmazás alapján – az egyes minisztereknek, valamint a Miniszterelnökséget vezető Államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § n) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva – a következőket rendelem el:

1. Általános rendelkezések

- 1. §** E rendelet hatálya kiterjed
- a) a felnőttképzésről szóló 2013. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban: Fktv.) 1. § (1) bekezdés c) pontjában meghatározott jogalanyra,
 - b) az Fktv. 1. § (1) bekezdés d) pontja szerinti felnőttképzési szakértőkre, felnőttképzési programszakértőkre,
 - c) az Fktv. 1. § (1) bekezdés e) pontja szerinti Magyar Kereskedelmi és Iparkamarára (a továbbiakban: kamara),
 - d) az Fktv. 18. § (2) bekezdés szerinti bizottságra (a továbbiakban: bizottság),
 - e) az Fktv. 18. § (4) bekezdésben meghatározott jogalanyra (a továbbiakban: javaslatot benyújtó).

2. A szakmai programkövetelmények nyilvántartásba vételének, nyilvántartása módosításának és a nyilvántartásból való törlésének követelményei

- 2. §** (1) A bizottság a szakmai programkövetelményre vonatkozó javaslatnak (a továbbiakban: javaslat) az Fktv. 18. § (2) bekezdés szerinti nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) történő felvételéről dönt, ha a javaslatban
- a) a szakmai programkövetelmény megnevezése
 - aa) tartalmazza a megszerzhető szakmai végzettség megnevezését,
 - ab) megfelel a tisztességes tájékoztatás követelményeinek, nem megtévesztő és alkalmas a képzéssel megszerzhető kompetenciák alapján a legjellemzőbb tevékenység, munkaterület azonosítására,
 - ac) összhangban van a szakmai végzettséggel ellátható legjellemzőbb tevékenység, munkaterület leírásával,
 - ad) segíti a munkaadót a szakmai végzettséggel legjellemzőbben betölthető munkakörök beazonosításában, és
 - ae) a munkavállaló tájékoztatását szolgálja a szakmai végzettséggel megszerzhető kompetencia tartalmára és hasznosítására vonatkozóan,
 - b) a képzés megkezdéséhez megjelölt bemeneti kompetenciák
 - ba) szükségesek a szakmai végzettséggel megszerzhető kompetencia elsajátításához,

- bb) csak azokat a feltételeket tartalmazzák, amelyek a képzés megkezdéséhez minimálisan szükségesek, és
 - bc) a (2) bekezdésben foglaltaknak megfelelnek,
 - c) a szakmai végzettséggel ellátható legjellemzőbb tevékenység vagy munkaterület leírása egyértelműen meghatározott és a szakmai végzettséggel megszerezhető kompetencia a tevékenység végzéséhez vagy a munkaterületen szükséges,
 - d) meghatározott szakmai végzettség megszerzéséhez szükséges képzés minimális és maximális óraszama
 - da) megfelelő időt biztosít a megjelölt munkatevékenység ellátásához szükséges kompetencia elsajátítására,
 - db) a javaslat modulrendszerű felépítése esetén modulonként tartalmazza a minimális és maximális óraszámot, és
 - dc) úgy került meghatározásra, hogy a maximális óraszám nem haladja meg a minimális óraszám kétszeresét,
 - e) a szakmai követelmények leírása megfelel az alábbiaknak:
 - ea) a szakmai végzettséggel megszerezhető kompetenciákkal a tevékenység, munkaterületi feladat elvégezhető vagy magasabb szinten gyakorolható,
 - eb) a legjellemzőbb tevékenység vagy munkaterület ellátásához szükséges szakmai kompetenciákat leíró szakmai ismereteket, készségeket és személyes kompetenciákat, társas kompetenciákat és módszerkompetenciákat a javaslat tartalmazza,
 - ec) a szakmai követelmények leírása – modulrendszerű felépítés esetén – modulonként szerepel a javaslatban, és
 - ed) tartalmazza annak bemutatását és indoklását, hogy a tervezett képzésre mely társadalmi-gazdasági területeken van szükség,
 - f) az elméleti és gyakorlati képzési idő aránya a szakmai végzettség jellegéhez igazodóan
 - fa) összhangban van a szakmai végzettséggel megszerezhető kompetencia elsajátításának képzési forma szerint meghatározott időszükségletével, és
 - fb) modulrendszerű felépítés esetén modulonként került meghatározásra,
 - g) feltüntetésre kerül a szakmai végzettség, és
 - h) a szakmai végzettség megszerzését igazoló dokumentum kiadásának feltételeként a képzés felnőttképzési szerződésben megjelölt órászámának hetven százalékán való részvétel és a felnőttképzést folytató intézmény által szervezett szakmai záró beszámoló (a továbbiakban: beszámoló) sikeres teljesítése került megjelölésre.
- (2) A javaslatban szereplő, a képzés megkezdéséhez szükséges bemeneti feltételek megfelelőek, ha
- a) iskolai előképzettségként az alábbi végzettségek valamelyikét tartalmazzák:
 - aa) iskolai előképzettséghez nem kötött, az általános iskola nyolc évfolyamánál kevesebb,
 - ab) nyolcadik évfolyam elvégzésével tanúsított alapfokú iskolai végzettség,
 - ac) befejezett tizedik évfolyam,
 - ad) szakiskolai középfokú végzettség,
 - ae) speciális szakiskolában megszerzett szakképesítés,
 - af) szakmunkásképző iskolában megszerzett szakképesítés,
 - ag) szakközépiskola befejező tizenkettedik évfolyamának sikeres elvégzését tanúsító középfokú végzettség,
 - ah) gimnázium befejező tizenkettedik évfolyamának sikeres elvégzését tanúsító középfokú végzettség,
 - ai) szakközépiskolai szakmai érettségi végzettség,
 - aj) gimnáziumi érettségi végzettség,
 - ak) technikumi végzettség,
 - al) felsőoktatási intézményben megszerzett felsőfokú végzettségi szintet bizonyító oklevél,
 - b) szakmai előképzettségként – ha szakmai előképzettség szükséges – az alábbi végzettségek valamelyikét tartalmazzák:
 - ba) az Fktv. szerinti egyéb szakmai képzéssel szerzett szakmai végzettség,
 - bb) a javaslatban szereplő, az Országos Képzési Jegyzékről és az Országos Képzési Jegyzék módosításának eljárásrendjéről szóló 150/2012. (VII. 6.) Korm. rendelet szerinti Országos Képzési Jegyzék (a továbbiakban: OKJ) szerinti szakképesítés,
 - bc) a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény szerinti felsőfokú végzettségi szintet nem biztosító felsőoktatási szakképzésben szerzett szakképzettség,

- c) az egészségügyi alkalmassági követelményt – a tevékenység végzése feltételének előírásaként – jogszabály tartalmazza,
 - d) a gyakorlati idő előírását a megszerzhető kompetencia indokolja, és
 - e) egyéb feltételek előírását a megszerzhető kompetencia indokolja.
- (3) A javaslatnak az OKJ-ban szereplő szakmacsoportot az (1) bekezdés a)–c) és e) és g) pontjában foglaltak figyelembe vételével kell megjelölnie. A szakmai programkövetelmény nyilvántartásba vételekor kizárólag egy szakmacsoportba sorolható.
- (4) Modulrendszerű felépítés esetén a javaslatba beépíthető a nyilvántartásban szereplő modulrendszerű szakmai programkövetelmény modulja, valamint a nyilvántartásban szereplő, nem modulrendszerű szakmai programkövetelménynek az Fktv. 18. § (4) bekezdés d)–f) pontjában foglalt adatai.
- (5) A bizottság döntése alapján nem kerül nyilvántartásba az a javaslat,
- a) amely – a 4. § (3) bekezdés c) pont alapján biztosított hiánypótlást követően – nem felel meg az (1)–(4) bekezdésben foglalt követelményeknek,
 - b) amelynek megnevezése megegyezik a nyilvántartásban szereplő szakmai programkövetelmény vagy az OKJ szerinti szakképesítés megnevezésével,
 - c) amely, vagy amelynek valamely modulja megtalálható az állam által elismert szakképesítések szakmai követelménymoduljairól szóló kormányrendeletben,
 - d) melyben szereplő szakmai kompetenciák legalább hatvan százaléka megtalálható az állam által elismert szakképesítések szakmai követelménymoduljairól szóló kormányrendeletben szereplő valamely szakmai követelménymodulban, kivéve, ha a javaslatban szereplő szakmai kompetencia az állam által elismert szakképesítések szakmai követelménymoduljairól szóló kormányrendeletben megtalálható szakmai kompetencia magasabb szintű elsajátítására vagy speciális szakmai ismeretek és szakmai készségek kialakítására irányul, vagy
 - e) melyben szereplő szakmai kompetenciák legalább hatvan százaléka megtalálható a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény szerinti felsőoktatási szakképzés kompetencia moduljaiban.

3. §

- (1) A bizottság a programkövetelményt módosítja, ha
- a) a módosítási javaslat az Fktv. 18. § (4) bekezdés c)–d) és f) pontjában foglaltakra irányul, és összhangban van a 2. § (1) bekezdése szerinti rendelkezésekkel, vagy
 - b) jogszabályi változás következtében módosul a szakmai programkövetelmény azonosító számában szereplő OKJ szerinti szakmacsoport megjelölése.
- (2) A bizottság az (1) bekezdés a) pont szerinti eljárást felnőttképzési programszakértő igénybevételével folytatja le.
- (3) A bizottság a szakmai programkövetelményt a nyilvántartásból törli, ha a szakmai programkövetelmény szakmai kompetenciái beépítésre kerültek az állam által elismert szakképesítések szakmai követelménymoduljairól szóló kormányrendelet valamely követelménymoduljába vagy a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény szerinti felsőoktatási szakképzés valamely kompetencia moduljába.

3. Eljárási szabályok és a bizottság működésével kapcsolatos rendelkezések**4. §**

- (1) A javaslat kizárólag elektronikus úton nyújtható be a kamara honlapján erre a célra rendszeresített elektronikus űrlap kitöltésével.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti javaslat – az Fktv.-ben foglaltakon túl – tartalmazza
- a) a javaslatot benyújtó
 - aa) nevét, vagy a cég nevét,
 - ab) székhelyét,
 - ac) adószámát,
 - ad) jogi személy esetén a szervezeti képviselő nevét, és
 - ae) elérhetőségét, és
 - b) a javaslatnak a 2. § (1) bekezdésében foglalt követelményeknek megfelelő indoklását.
- (3) A bizottság a javaslat benyújtását követő harminc napon belül felnőttképzési programszakértő igénybevételével megvizsgálja, hogy az megfelel-e a 2. § (1)–(5) bekezdésében foglalt követelményeknek. Ha megállapítja, hogy a javaslat
- a) megfelel a 2. § (1)–(5) bekezdésében foglalt követelményeknek, a javaslatot nyilvántartásba veszi,
 - b) a 2. § (5) bekezdés b)–e) pontjaiban foglaltak miatt nem vehető nyilvántartásba, a javaslat nyilvántartásba vételét – az indok megjelölésével – elutasítja,

- c) a 2. § (1)–(2) és (4) bekezdésben foglalt feltételeknek nem felel meg, a javaslatot benyújtót a megállapított hiányosságok tíz napon belül történő pótlására szólítja fel, melynek teljesítése esetén a javaslat nyilvántartásba vételéről dönt, vagy a hiánypótlás nem, vagy nem megfelelő teljesítése esetén a javaslat nyilvántartásba vételét – az indok megjelölésével – elutasítja, vagy
 - d) nem felel meg a 2. § (3) bekezdésben foglaltaknak, a bizottság meghatározza a javaslat OKJ-ban szereplő szakmacsoportba történő, rendeletnek megfelelő besorolását.
- (4) A bizottság a (3) bekezdésben meghatározott eljárási határidőt egy alkalommal, legfeljebb harminc nappal meghosszabbíthatja. Az eljárási határidőbe nem számít be a hiánypótlásra irányuló felhívástól annak teljesítéséig terjedő idő.
- (5) A nyilvántartás módosítására irányuló javaslatot az 1. § e) pontban meghatározott jogalany nyújthatja be az (1) bekezdés szerint. A javaslat tartalmazza
- a) a javaslatot benyújtó
 - aa) nevét vagy a cég nevét,
 - ab) székhelyét,
 - ac) adószámát,
 - ad) jogi személy esetén a szervezeti képviselő nevét, és
 - ae) elérhetőségét,
 - b) a módosítani kívánt szakmai programkövetelmény azonosító számát, és
 - c) a javaslatnak a 3. § (1) bekezdés a) pontban foglaltaknak megfelelő indoklását.
- (6) A bizottságnak a nyilvántartás módosítására irányuló eljárása során a (3)–(4) bekezdésben foglaltakat – a 3. § (1) bekezdés a) pont szerinti eltéréssel – kell értelemszerűen alkalmaznia.
- (7) A kamara a bizottság (3) és (6) bekezdése szerinti döntéséről öt napon belül – elektronikus úton – értesíti a javaslatot benyújtót.

- 5. §** (1) A bizottság felnőttképzési programszakértő igénybevételével minden év november 30-ig felülvizsgálja a nyilvántartásban szereplő szakmai programkövetelményeket és a felülvizsgálatot követő tíz napon belül
- a) a 3. § (1) bekezdés b) pontban foglalt esetben a nyilvántartást módosítja,
 - b) a 3. § (3) bekezdésben foglalt esetben a szakmai programkövetelményt a nyilvántartásból törli.
- (2) A kamara a Nemzeti Munkaügyi Hivatalt az (1) bekezdés szerinti nyilvántartásból való törlésről öt napon belül értesíti.

4. A szakmai végzettség megszerzését igazoló dokumentum tartalma és formája, a szakmai záró beszámolóval összefüggő rendelkezések

- 6. §** (1) Az Fktv. szerinti felnőttképzést folytató intézmény az Fktv. 1. § (2) bekezdés b) pontja vagy (3) bekezdése szerinti képzés befejezését követően, a szakmai végzettség megszerzésének igazolására a képzés követelményeit teljesítő részére tanúsítványt állít ki. A tanúsítvány tartalmát és formáját az 1. melléklet határozza meg.
- (2) A felnőttképzést folytató intézmény az (1) bekezdés szerinti tanúsítványt évente újrakezdődő sorszámozással, a tárgyév megjelölésével látja el.

- 7. §** (1) A szakmai végzettség megszerzésének feltétele a beszámoló sikeres teljesítése. A beszámoló követelményeit a felnőttképzést folytató intézmény a képzési programban határozza meg.
- (2) A beszámoló követelményeiben az elméleti ismereteknek és a gyakorlati készségeknek olyan arányban kell megjelenennie, amely megfelel az elméleti és gyakorlati képzési idő arányának.
- (3) A beszámoló „megfelelt” vagy „nem megfelelt” minősítésű lehet.
- (4) A „nem megfelelt” minősítésű beszámoló a felnőttképzést folytató intézménynél vagy annak jogutódjánál megismételhető.

5. Záró rendelkezés

- 8. §** Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

1. melléklet az 59/2013. (XII. 13.) NGM rendelethez

Száma:/.....év

TANÚSÍTVÁNY

.....
résére,

(anyja születési neve: születési helye:
ideje: év, hó, nap)

aki aszám alatt
nyilvántartott.....felőttképzést folytató
intézményben

aazonosító szám alatt a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara
nyilvántartásában szereplő,

.....megnevezésű
felőttképzési szakmai programkövetelmény alapján szervezett,
.....megnevezésű szakmai képzésen részt vett,
és a szakmai képzés követelményeit sikeresen teljesítette.

**A tanúsítvány amegnevezésű
szakmai végzettség megszerzését igazolja.**

**A szakmai végzettséggel legjellemzőbben ellátható szakmai tevékenység,
munkaterület:.....**

Kelt:, 20.....év,.....hó,napján

ph.

.....
a felőttképzést folytató intézmény vezetője

**A nemzetgazdasági miniszter 60/2013. (XII. 17.) NGM rendelete
a munkaügyi központok, valamint a fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatala
munkaügyi kirendeltségének illetékességéről szóló 44/2012. (XII. 22.) NGM rendelet módosításáról**

A foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény 47. § (2) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § m) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** (1) A munkaügyi központok, valamint a fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatala munkaügyi kirendeltségének illetékességéről szóló 44/2012. (XII. 22.) NGM rendelet (a továbbiakban: NGM rendelet) 1. melléklet 5. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
- „5. Borsod-Abaúj-Zemplén megye
- 5.1. Cigándi Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége
- 5.1.1. Székhelye: Cigánd
- 5.1.2. Illetékesség:
- Bodroghalom
- Cigánd
- Dámóc
- Karcsa
- Karos
- Kisrosvány
- Lácacséke
- Nagyrosvány
- Pácín
- Révleányvár
- Ricse
- Semjén
- Tiszacsermely
- Tiszakarád
- Zemplénagárd
- 5.2. Edelényi Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége
- 5.2.1. Székhelye: Edelény
- 5.2.2. Illetékesség:
- Abod
- Balajt
- Becskeháza
- Boldva
- Borsodszirák
- Bódvalenke
- Bódvarákó
- Bódvaszilas
- Damak
- Debréte
- Edelény
- Égerszög
- Galvács
- Hangács
- Hegymeg
- Hidvégardó
- Irota
- Komjáti
- Lak
- Ládbesenyő
- Martonyi

Meszes
Nyomár
Perkupa
Rakaca
Rakacaszend
Szakácsi
Szalonna
Szendrő
Szendrőlád
Szin
Szinpetri
Szögliget
Szőlősardó
Szuhogy
Teresztenye
Tomor
Tornabarakony
Tornakápolna
Tornanádaska
Tornaszentandrás
Tornaszentjakab
Varbóc
Viszló
Ziliz
5.3. Encsi Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége
5.3.1. Székhelye: Encs
5.3.2. Illetékesség:
Alsógagy
Baktakék
Beret
Büttös
Csenyéte
Csobád
Detek
Encs
Fancsal
Fáj
Felsőgagy
Forró
Fulókércs
Gagyapáti
Garadna
Hernádpetri
Hernádszentandrás
Hernádvécse
Ináncs
Kány
Keresztéte
Krasznokvajda
Litka
Méra
Novajdrány
Perecse
Pusztaradvány

Szalaszend

Szemere

5.4. Gönci Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltség

5.4.1. Székhelye: Gönc

5.4.2. Illetékesség:

Abaújalpár

Abaújkér

Abaújszántó

Abaújvár

Arka

Baskó

Boldogkőújfalu

Boldogkőváralja

Felsődobsza

Fony

Gibárt

Golop

Gönc

Göncruszka

Hejce

Hernádbúd

Hernádcéce

Hernádszurdok

Hidasnémeti

Kéked

Korlát

Mogyoróska

Pányok

Pere

Regéc

Sima

Tállya

Telkibánya

Tornyosnémeti

Vilmány

Vízsolly

Zsujta

5.5. Kazincbarcikai Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége

5.5.1. Székhelye: Kazincbarcika

5.5.2. Illetékesség:

Alacska

Alsótelekes

Bánhorváti

Berente

Dédestapolcsány

Felsőtelekes

Izsófalva

Kazincbarcika

Kurityán

Mályinka

Múcsony

Nagybarca

Ormosbánya

Rudabánya

Rudolftelep
Sajógalgóc
Sajóivánka
Sajókaza
Sajószentpéter
Szuhakálló
Tardona
Vadna
5.6. Mezőcsáti Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége
5.6.1. Székhelye: Mezőcsát
5.6.2. Illetékesség:
Ároktő
Gelej
Hejőpapi
Igrici
Mezőcsát
Tiszadorogma
Tiszakeszi
Tiszatarján
5.7. Mezőkövesdi Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége
5.7.1. Székhelye: Mezőkövesd
5.7.2. Illetékesség:
Bogács
Borsodgeszt
Borsodivánka
Bükkábrány
Bükkzsérc
Cserépfalu
Cserépváralja
Csincse
Egerlövő
Kács
Mezőkeresztes
Mezőkövesd
Mezőnagymihály
Mezőnyárad
Négyes
Sály
Szentistván
Szomolya
Tard
Tibolddaróc
Tiszabábolna
Tiszavalk
Vatta
5.8. Miskolci Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége
5.8.1. Székhelye: Miskolc
5.8.2. Illetékesség:
Alsózsolca
Arnót
Berzék
Bőcs
Bükkaranyos
Bükkszentkereszt

Emőd
Felsőzsolca
Gesztely
Harsány
Hernádkak
Hernádnémeti
Kisgyőr
Kistokaj
Kondó
Köröm
Mályi
Miskolc
Nyékládháza
Onga
Ónod
Parasznya
Radostyán
Répáshuta
Sajóbábony
Sajóecseg
Sajóhídvég
Sajókápolna
Sajókeresztúr
Sajólád
Sajólászlófalva
Sajópálfala
Sajópetri
Sajósenye
Sajóvamos
Sóstófalva
Szirmabesenyő
Újcsanáros
Varbó
5.9. Ózdi Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége
5.9.1. Székhelye: Ózd
5.9.2. Illetékesség:
Arló
Borsodbóta
Borsodnádasd
Borsodszentgyörgy
Bükkmogyorósd
Csernely
Csokvaomány
Domaháza
Farkaslyuk
Hangony
Járdánháza
Kissikátor
Lénárdaróc
Nekézseny
Ózd
Sáta
Uppony

5.10. Putnoki Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége

5.10.1. Székhelye: Putnok

5.10.2. Illetékesség:

Aggtelek

Alsószuha

Bánréve

Dövény

Dubicsány

Felsőkelecsény

Felsőnyárád

Gömörszőlős

Hét

Imola

Jákfalva

Jósvafő

Kánó

Kelemér

Királd

Putnok

Ragály

Sajómercse

Sajónémeti

Sajópüspöki

Sajóvelezd

Serényfalva

Szuhaő

Trizs

Zádorfalva

Zubogy

5.11. Sárospataki Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége

5.11.1. Székhelye: Sárospatak

5.11.2. Illetékesség:

Bodrogolaszi

Erdőhorváti

Györgyarló

Háromhuta

Hercegkút

Kenézlő

Komlóska

Makkoshotyka

Olaszliszka

Sárazsadány

Sárospatak

Tolcsva

Vajdácska

Vámosújfalva

Viss

Zalkod

5.12. Sátoraljaújhelyi Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége

5.12.1. Székhelye: Sátoraljaújhely

5.12.2. Illetékesség:

Alsóberecki

Alsóregmec

Bózsva

Felsőberecki

Felsőregmec

Filkeháza

Füzér

Füzérkajata

Füzérkomlós

Füzérradvány

Hollóháza

Kishuta

Kovácsvágás

Mikóháza

Nagyhuta

Nyíri

Pálháza

Pusztafalu

Sátoraljaújhely

Vágáshuta

Vilyvitány

5.13. Szerencsi Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége

5.13.1. Székhelye: Szerencs

5.13.2. Illetékesség:

Alsódobsza

Bekecs

Legyesbénye

Mád

Megyaszó

Mezőzombor

Monok

Prügy

Rátka

Szerencs

Taktaharkány

Taktakenéz

Taktaszada

Tiszalúc

5.14. Szikszói Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége

5.14.1. Székhelye: Szikszó

5.14.2. Illetékesség:

Abaújlak

Abaújszolnok

Alsóvadász

Aszaló

Felsővadász

Gadna

Gagybátor

Gagyvendégi

Halmaj

Hernádkércs

Homrogd

Kázmárk

Kiskinizs

Kupa

Léh

Monaj

Nagykinizs

Nyésta

Pamlény

Rásonysápberencs

Selyeb

Szászfa

Szentistvánbaksa

Szikszó

5.15. Tiszaújvárosi Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége

5.15.1. Székhelye: Tiszaújváros

5.15.2. Illetékesség:

Girincs

Hejőbába

Hejőkeresztúr

Hejőkürt

Hejőszalonta

Kesznyéten

Kiscsécs

Muhi

Nagycsécs

Nemesbikk

Oszlár

Sajóörös

Sajószöged

Szakáld

Tizsapalkonya

Tiszaújváros

5.16. Tokaji Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége

5.16.1. Székhelye: Tokaj

5.16.2. Illetékesség:

Bodrogkeresztúr

Bodrogkiszfalud

Csobaj

Erdőbénye

Szegi

Szegilong

Taktabáj

Tarcal

Tizsaladány

Tiztatardos

Tokaj"

- (2) Az NGM rendelet 1. melléklet 17.4. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„17.4. Szekszárdi Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége

17.4.1. Székhelye: Szekszárd

17.4.2. Illetékesség:

Alsónána

Alsónyék

Báta

Bátaszék
Decs
Harc
Kistormás
Kölesd
Medina
Őcsény
Pörboly
Sárpilis
Sióagárd
Szálka
Szedres
Szekszárd
Várdomb"

(3) Az NGM rendelet 1. melléklet 17. pontja a következő 6. alponttal egészül ki:

„17.6. Tolnai Járási Hivatal Járási Munkaügyi Kirendeltsége

17.6.1. Székhelye: Tolna

17.6.2. Illetékesség:

Bogyiszló

Fadd

Fácánkert

Tolna"

2. § Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

**A nemzetgazdasági miniszter 63/2013. (XII. 17.) NGM rendelete
a munkavédelemről szóló 1993. évi XCIII. törvény egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló
5/1993. (XII. 26.) MüM rendelet módosításáról¹**

A munkavédelemről szóló 1993. évi XCIII. törvény 88. § (4) bekezdés a) pont ad) alpontjában foglalt felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § m) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. § A munkavédelemről szóló 1993. évi XCIII. törvény egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 5/1993. (XII. 26.) MüM rendelet (a továbbiakban: MüM rendelet) 6. § (1) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A munkáltatónak a munkaképtelenséget okozó munkabalesetet – az arról történő tudomásszerzését követően – haladéktalanul ki kell vizsgálnia. A vizsgálat megállapításait olyan részletesen kell rögzíteni – többek között – tanúk meghallgatásáról készült jegyzőkönyvvel, helyszínrajzzal, fényképpel, hogy az alkalmas legyen a munkabaleset okainak felderítésére és vita esetén a tényállás tisztázására. A munkabaleset kivizsgálásának szempontjait a 3. számú melléklet tartalmazza.”

2. § (1) A MüM rendelet 8. § (1) bekezdésében a „3. számú” szövegrész helyébe a „4/a. ” szöveg lép.

(2) A MüM rendelet 8. § (2) bekezdésében a „4. számú” szövegrész helyébe a „5. ” szöveg lép.

¹ A rendelet mellékletei a Magyar Közlöny 212. számában találhatók.

- 3. §** (1) A MüM rendelet az 1. melléklet szerinti 3. számú melléklettel egészül ki.
(2) A MüM rendelet 4/a. számú melléklete helyébe a 2. melléklet lép.
(3) A MüM rendelet 5. számú melléklete helyébe a 3. melléklet lép.
- 4. §** Hatályát veszti a MüM rendelet 9. § (1) bekezdés c) pontjában a „magyar” szövegrész.
- 5. §** Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

A nemzetgazdasági miniszter 66/2013. (XII. 23.) NGM rendelete egyes munkaügyi tárgyú rendeletek módosításáról

A foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény 20. § (4) bekezdésében, a 17–18. § tekintetében a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény 58. § (8) bekezdés d) pontjában,
a 19. § tekintetében a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény 36/A. §-ában,
a 20. § (2) bekezdése tekintetében a jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény 31. § (2) bekezdés b) pontjában
kapott felhatalmazás alapján, az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § m) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §** A foglalkoztatást elősegítő támogatásokról, valamint a Munkaerőpiaci Alapból foglalkoztatási válsághelyzetek kezelésére nyújtható támogatásról szóló 6/1996. (VII. 16.) MüM rendelet (a továbbiakban: R1.) 1. § (1) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:
[A Nemzeti Foglalkoztatási Alapból – a (3) bekezdésben meghatározott képzések kivételével – a következő képzésekhez nyújtható képzési támogatás:]
„f) vállalkozás indításához és működtetéséhez szükséges kompetenciák megszerzésére indított oktatás, valamint vállalkozói kompetenciákat fejlesztő képzés.”
(E képzésekben történő részvétel akkor támogatható, ha a képzés az abban részt vevő személy munkához jutását vagy munkájának megtartását segíti elő.)
- 2. §** (1) Az R1. 3. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A munkaügyi központ minden évben összeállítja és nyilvánosságra hozza azoknak a felnőttképzésről szóló 2013. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban: Fktv.) 1. § (1) bekezdés c) pontjában meghatározott felnőttképzési tevékenységet folytató intézményeknek a jegyzékét, amelyek képzési ajánlata a (2) bekezdésben foglaltaknak megfelel.”
- (2) Az R1. 3. § (2) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[A munkaügyi központ – a (4) bekezdésben meghatározott szempontok figyelembevételével – a jegyzékre olyan intézményt vehet fel, amely]
„a) az Fktv. 3. § (1) bekezdése szerinti engedéllyel rendelkezik,”
- (3) Az R1. 3. § (2) bekezdés g) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[A munkaügyi központ – a (4) bekezdésben meghatározott szempontok figyelembevételével – a jegyzékre olyan intézményt vehet fel, amely]
„g) a képzési ajánlata szerinti képzés a felnőttképzési tevékenység folytatásához szükséges engedélyezési eljárásra és követelményrendszerre a felnőttképzést folytató intézmények nyilvántartásának vezetésére, valamint a felnőttképzést folytató intézmények ellenőrzésére vonatkozó részletes szabályokról szóló 393/2013. (XI. 12.) Korm. rendelet hatálya alá tartozik, az abban foglalt nyilvántartásban szerepel,”

- 3. §** (1) Az R1. 4. § (1) bekezdés b) pont 1. és 2. alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[A munkaügyi központ a 3. § szerinti képzést szervező intézménnyel – amennyiben van olyan személy, aki a képző intézmény által nyújtott képzésben részt fog venni, és ehhez a fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatalának munkaügyi kirendeltségétől (a továbbiakban: kirendeltség) támogatásban részesül – együttműködési megállapodást köt. Az együttműködési megállapodás tartalmazza:
b) a képző intézmény kötelezettségvállalását arra vonatkozóan, hogy]
„1. a képzési programot a munkaügyi központ által kért időszak alatt lebonyolítja, a megvalósításhoz szükséges személyi, tárgyi és technikai feltételeket biztosítja, a megváltozott munkaképességű hallgatók számára a képzésben való eredményes részvételhez szükséges környezeti és kommunikációs akadálymentesítést biztosítja,
2. a képzés megkezdését megelőzően – külön jogszabályban foglaltak figyelembe vételével – gondoskodik a képzésre jelentkezők szakmai alkalmassági vizsgálatáról,”
- (2) Az R1. 4. § (1) bekezdés b) pontja a következő 7. alponttal egészül ki:
[A munkaügyi központ a 3. § szerinti képzést szervező intézménnyel – amennyiben van olyan személy, aki a képző intézmény által nyújtott képzésben részt fog venni, és ehhez a fővárosi és megyei kormányhivatal járási (fővárosi kerületi) hivatalának munkaügyi kirendeltségétől (a továbbiakban: kirendeltség) támogatásban részesül – együttműködési megállapodást köt. Az együttműködési megállapodás tartalmazza:
b) a képző intézmény kötelezettségvállalását arra vonatkozóan, hogy]
„7. a képzésre jelentkező, a megállapodás szerint hosszú ideje nem foglalkoztatott személyek számára biztosítja a szintfelmérés előtt az előzetes felzárkózást elősegítő képzésben történő részvételt (tanulástechnikai tréning).”
- 4. §** (1) Az R1. 10. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Az Ft. 17. §-a alapján annak részére nyújtható támogatás, aki
a) álláskereső, a (2) bekezdés a) pontjában meghatározott támogatás esetében ennek további feltétele, hogy a kirendeltség legalább egy hónapja tartja nyilván, vagy
b) rehabilitációs járadékban vagy rehabilitációs ellátásban részesül,
és önmaga foglalkoztatását egyéni vállalkozóként, egyéni cég tagjaként, gazdasági társaság – a társaság tevékenységében személyesen közreműködő – tagjaként, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 18. pontjában meghatározott mezőgazdasági őstermelőként oldja meg.”
- (2) Az R1. 10. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) Az (1) bekezdésben meghatározott személyek részére a következő támogatások nyújthatók:
a) 3 millió Ft-ig terjedő tőkejuttatás egészben vagy részben visszatérítendő vagy vissza nem térítendő formában,
b) legfeljebb hat hónap időtartamra, havonta a kötelező legkisebb munkabér összegéig terjedő támogatás,
c) a vállalkozói tevékenység megkezdéséhez szükséges szaktanácsadás költségei.”
- (3) Az R1. 10. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(4) A (2) bekezdés a) pontjában meghatározott támogatás pályázati eljárás alapján, a (2) bekezdés b) és c) pontjában meghatározott támogatások kérelemre nyújthatók. A (2) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott támogatások együttesen is nyújthatók.”
- (4) Az R1. 10. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(5) A (2) bekezdés a) pontjában meghatározott támogatásra meghirdetett pályázati felhívásnak tartalmaznia kell az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Ávr.) 66. § (2)–(4) bekezdésében foglaltakat.”
- (5) Az R1. 10. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(6) A (2) bekezdés b) pontjában meghatározott támogatás folyósításának kezdő napja:
a) a bejelentési kötelezettséggel járó egyéni vállalkozói tevékenység esetén, az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételének napja,
b) mezőgazdasági őstermelői tevékenység esetében, ha az ügyfél mezőgazdasági őstermelői igazolvánnyal már rendelkezik, az álláskereső nyilvántartásából való törlésének napja, illetve a mezőgazdasági őstermelői igazolvánnyal nem rendelkező ügyfelek esetében a mezőgazdasági őstermelői igazolvány kiállításának napja,
c) minden más vállalkozás esetében a vállalkozás cégjegyzékbe történő bejegyzésének, illetve a változás bejegyzésének napja.”
- (6) Az R1. 10. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(7) A támogatásban részesülő köteles
a) a vállalkozási vagy a mezőgazdasági őstermelői tevékenységének megszűnését öt napon belül a támogatást folyósító szervnek bejelenteni, valamint
b) a kérdőíves nyomon követéses vizsgálatban részt venni.”

- 5. §** (1) Az R1. 18. § (2) bekezdés db) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[Az (1) bekezdésben megjelölt támogatás annak a kedvezményezettnek nyújtható, amely d) kötelezettséget vállal arra, hogy]
„db) a beruházást a támogatási igény benyújtását követően kezdi meg,”
- (2) Az R1. 18. § (4) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
(Nem nyújtható támogatás)
„e) annak, aki a támogatási igénnyel érintett beruházást a támogatási igény benyújtását megelőzően megkezdte,”
- (3) Az R1. 18. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(6) A támogatás pályázati eljárás alapján, vagy az Ávr. szerint – a foglalkoztatáspolitikáért felelős miniszter által vezetett minisztériumhoz benyújtott kérelem alapján – meghozott egyedi kormánydöntést követően vehető igénybe.”
- (4) Az R1. 18. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(7) A pályázati felhívás tartalmára az Ávr. 66. §-ában foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.”
- 6. §** (1) Az R1. 18/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Regionális beruházási és foglalkoztatási támogatás induló beruházáshoz – a 18. §-ban foglaltak és a 27. § vonatkozó rendelkezései mellett – az általános csoportmentességi rendelet előírásaival összhangban nyújtható.”
- (2) Az R1. 18/A. § (2) bekezdés f) és g) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[Nem nyújtható regionális beruházási és foglalkoztatási támogatás]
„f) az általános csoportmentességi rendelet 2. cikk 22. pontja szerinti, az EK Szerződés I. mellékletében felsorolt mezőgazdasági termékek elsődleges termeléséhez,
g) az általános csoportmentességi rendelet 2. cikk 23. és 24. pontjában meghatározott mezőgazdasági termékek feldolgozásához és forgalomba hozatalához,”
- 7. §** (1) Az R1. 18/C. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) Az Flt. 18. §-ában meghatározott munkahelymegőrzés támogatása annak az Mt. 33.§-ában meghatározott munkaadónak nyújtható, aki működésével összefüggő okból a munkavállaló munkaviszonyát felmondással kívánja megszüntetni.”
- (2) Az R1. 18/C. § (3) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[A támogatás abban az esetben állapítható meg, ha a munkaadó]
„a) a támogatási iránti kérelemmel együtt benyújtott likviditási tervében bemutatja az átmeneti nehézséget okozó gazdasági körülményeit, a gazdasági nehézségek áthidalására vonatkozó várható intézkedését,”
- (3) Az R1. 18/C. § (3) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[A támogatás abban az esetben állapítható meg, ha a munkaadó]
„c) nem áll jogerős végzéssel elrendelt végelszámolás, felszámolás alatt, ellene jogerős végzéssel elrendelt csődeljárás vagy egyéb, a megszüntetésére irányuló, jogszabályban meghatározott eljárás nincs folyamatban,”
- (4) Az R1. 18/C. § (3) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[A támogatás abban az esetben állapítható meg, ha a munkaadó]
„f) vállalja, hogy a támogatás folyósítása és a továbbfoglalkoztatási kötelezettség időtartama alatt a telephelyén, a kérelem benyújtását megelőző hónapban meglévő átlagos statisztikai állományi létszámát megtartja, és a munkaviszony megszüntetésére a működésével összefüggő okból felmondással vagy közös megegyezéssel nem kerül sor.”
- (5) Az R1. 18/C. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(5) Ha a munkaadó több telephellyel rendelkezik, a (3) bekezdés f) pontjában meghatározott feltétel szempontjából az átlagos statisztikai állományi létszám megtartásának kötelezettsége a kérelemben megjelölt telephely szerinti megyében lévő valamennyi telephelyét érintően irányadó. Amennyiben a támogatási igény a megyében meglévő telephelyek közül két vagy több telephelyet érint, úgy telephelyenként külön-külön, de egy időben kell benyújtani a támogatás iránti kérelmet.”
- (6) Az R1. 18/C. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(8) A vissza nem térítendő támogatás mértéke a felmondással érintett munkavállaló munkabére és az azt terhelő szociális hozzájárulási adó együttes összegének 25–90 százalékáig terjedhet.”

- 8. §** Az R1. 21/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(1) A Nemzeti Foglalkoztatási Alap foglalkoztatási alaprészből támogatás nyújtható az Mt., a közszolgálati tisztviselőkről szóló 2011. évi CXCV. törvény, a közalkalmazottak jogállásáról szóló 1992. évi XXXIII. törvény, valamint a honvédek jogállásáról szóló 2012. évi CCV. törvény hatálya alá tartozó munkaadó részére az előzőekben felsorolt törvényekben szabályozott, általa végrehajtandó csoportos létszámcsökkentésnek a munkavállalókat, köztisztviselőket, kormánytisztviselőket, közalkalmazottakat, továbbá hivatásos és szerződéses katonákat (ezen alcím alkalmazásában a továbbiakban együtt: munkavállalók) érintő hátrányos következményei enyhítéséhez.”
- 9. §** Az R1. 26/A. § (6) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[A program költségei közül]
„c) a program kidolgozásért, illetőleg részben vagy egészben történő megvalósításáért támogatásban részesülőnél felmerült költségek megtérítését a foglalkoztatási alaprész terhére”
(kell elszámolni.)
- 10. §** Az R1. 26/B. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[A program elemét képező támogatások tekintetében az Flt.-ben és végrehajtási szabályaiban meghatározott feltételektől a következők szerint lehet eltérni:]
„c) Az a) és b) pontban foglaltak nem vonatkoznak a 11. §-ban meghatározott támogatásra.”
- 11. §** Az R1. 26/G. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(2) A pályázati felhívásra az Ávr. 66. § (2)–(4) bekezdésben foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.”
- 12. §** (1) Az R1. 27. §-a következő (5) bekezdéssel egészül ki:
„(5) Az Flt. 58. § (5) bekezdés m) pontjában meghatározott feltételeknek az a személy felel meg:
a) akinél a munkaképesség-csökkenés mértéke az Országos Orvosszakértői Intézetének, vasutas biztosítottak esetében a Magyar Államvasutak Orvosszakértői Intézetének igazolása szerint legalább az 50 százalékot eléri,
b) akinek az össz-szervezeti egészségkárosodása az Országos Rehabilitációs Szakértői Intézet minősítése szerint legalább 40 százalékos mértékű,
c) akinek az egészsége a rehabilitációs hatóság komplex minősítése szerint legfeljebb 60 százalékos mértékű,
d) aki fogyatékosági támogatásra jogosult,
e) aki vakok személyi járadékában részesül,
f) az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmény igénybevétele szempontjából súlyos fogyatékoságnak minősülő betegségekről szóló 335/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet, illetve a súlyos fogyatékoság minősítéséről és igazolásáról szóló 49/2009. (XII. 29.) EüM rendelet szerinti szakorvosi igazolással rendelkezik fogyatékoságnak minősülő betegségekről az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmény igénybevételehez,
g) aki a súlyos mozgáskorlátozott személyek közlekedési kedvezményeiről szóló 102/2011. (VI. 29.) Korm. rendelet alapján, a Nemzeti Rehabilitációs és Szociális Hivatal szakvéleménye szerint súlyos mozgáskorlátozottnak minősül,
h) aki audiológiai szakvélemény alapján mindkét fülre legalább 60 százalékban elvesztette hallását, vagy
i) aki az a)–h) pontokban foglaltak szerinti károsodást nem tud igazolni, de egészségkárosodása, fogyatékosága fennáll és foglalkozás-egészségügyi szakellátó hely szakvéleménye alapján megállapítható, hogy munkavállalási és munkahely megtartási esélyei testi vagy szellemi károsodása miatt csökkentek.”
- (2) Az R1. 27. § (12) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(12) Az 1998/2006/EK rendelet alapján, valamint az általános csoportmentességi rendelet regionális beruházási és foglalkoztatási támogatása tekintetében támogatási döntés 2014. június 30-ig hozható. Az általános csoportmentességi rendelet képzési támogatásaival kapcsolatos döntés 2014. december 31-ig hozható.”
- (3) Az R1. 27. § (18) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(18) E rendeletben szabályozott, az általános csoportmentességi rendelet hatálya alá tartozó támogatások nem nyújthatók az általános csoportmentességi rendelet 1. cikkének (3)–(6) bekezdésében foglalt esetekben.”
- (4) Az R1. 27. § (21) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
„(21) Az általános csoportmentességi rendelet 8. cikkével összhangban a támogatás odaítélését megelőzően, nagyvállalkozás esetében, az előzőekben foglaltakon kívül a következő feltételek közül legalább egy feltétel fennállását köteles a kedvezményezett bizonyítani. A támogatás segítségével a projekt:
a) mérete lényegesen megnő,
b) tevékenységi köre kiszélesedik,

- c) végrehajtási üteme lényegesen felgyorsult,
- d) a támogatás következtében legalább 20 százalékkal nőtt a kedvezményezett által a projektekre vagy tevékenységekre fordított teljes összeg,
- e) regionális beruházási és foglalkoztatási támogatás esetén támogatás hiányában nem került volna sor a beruházási projekt végrehajtására az érintett térségben."

- 13. §** Az R1. 27/B. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[E rendeletben szabályozott támogatások nyújtásával kapcsolatos mérlegelés során a munkaügyi központ és kirendeltség figyelembe veszi]
„c) a munkaadónak a munkaügyi központtal és a kirendeltséggel történő együttműködése tapasztalatait,"
- 14. §** Az R1. a következő 27/D. §-sal egészül ki:
„27/D. § Ez a rendelet a Szerződés 87. és 88. cikke alkalmazásában a támogatások bizonyos fajtáinak a közös piaccal összeegyeztethetőknek nyilvánításáról szóló, 2008. augusztus 6-i, 800/2008/EK bizottsági rendelet, és az azt módosító 1224/2013/EU bizottsági rendelet végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg."
- 15. §** Az R1.
a) 1. § (1) bekezdés e) pontjában az „a belföldi és a nemzetközi áru fuvarozási engedély” szövegrész helyébe a „tehergépkocsi és autóbusszvezetői alap- és továbbképzési képesítés”,
b) 2. § (3) bekezdésében az „a Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium” szövegrész helyébe az „az Emberi Erőforrások Minisztériuma”,
c) 10. § (3) bekezdésében az „Az (1) bekezdés” szövegrész helyébe, az „A (2) bekezdés”,
d) 11. § (10) bekezdésében, valamint a 27. § (1) bekezdés cb) alpontjában a „rendkívüli” szövegrész helyébe az „azonnali hatályú”,
e) 11/A. §-ában a „járulékaiknak” szövegrész helyébe az „a szociális hozzájárulási adó”,
f) 18/C. § (7) bekezdésében a „fél évig” szövegrész helyébe az „egy évig”,
szöveg lép.
- 16. §** Hatályát veszti az R1.
a) 7. § (3) bekezdése,
b) 11. § (2) bekezdés b) pontja,
c) 11. § (2b) bekezdése,
d) 11. § (7) bekezdés a) pontjában, 11. § (10) bekezdésében, valamint 27. § (1) bekezdés ca) és cc) alpontjaiban a „rendes” szövegrész,
e) 18/C. § (4) és (9) bekezdése,
f) 19–21. §-ai, valamint az azokat megelőző alcímek,
g) 26/A. § (1) bekezdésében az „és rehabilitációs” szövegrész,
h) 26/A. § (6) bekezdésének a) pontjában az „illetőleg rehabilitációs” szövegrész,
i) 26/C. § (2) bekezdés a) pontjában az „– a MAT véleményének kikérését követően –” szövegrész,
j) 27. § (3)–(4) bekezdésében az „a 19/A. §-ban” szövegrész,
k) 27. § (13) bekezdésében a „az 1628/2006/EK bizottsági rendelet,” szövegrész,
l) 27. § (23) bekezdése,
m) 27/C. § c) pontja.
- 17. §** (1) A rendbírásról szóló 3/1996. (IV. 5.) MüM rendelet (a továbbiakban: R2.) 1. § (1) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
[A fővárosi és megyei kormányhivatal munkaügyi központja (a továbbiakban: munkaügyi központ) rendbírásg fizetésére kötelezi]
„b) az Ft. 58. § (5) bekezdése c) pontjában meghatározott munkaadót, ha a harmadik országbeli állampolgárok magyarországi foglalkoztatásának nem összevont kérelmezési eljárás alapján történő engedélyezéséről, az engedélyezési kötelezettség alóli mentességről, a fővárosi és megyei kormányhivatal munkaügyi központjának az összevont kérelmezési eljárásban való szakhatósági közreműködéséről, valamint a Magyarországon engedélymentesen foglalkoztatható harmadik országbeli állampolgárok magyarországi foglalkoztatásának

bejelentéséről és a munkabér megtérítéséről szóló kormányrendeletben meghatározott bejelentési kötelezettségének nem tett eleget;

- (2) Az R2. 1. § (1) bekezdés c) pont cb) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A fővárosi és megyei kormányhivatal munkaügyi központja (a továbbiakban: munkaügyi központ) rendbírág fizetésére kötelezi

c) azt a magán-munkaközvetítő tevékenységet folytató jogi személyt, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságot, egyéni vállalkozót, aki]

„cb) a munkaerő-kölcsönzési és a magán-munkaközvetítői tevékenység nyilvántartásba vételéről és folytatásának feltételeiről szóló 118/2001. (VI. 30.) Korm. rendeletben meghatározott bejelentési, nyilvántartási, adatszolgáltatási kötelezettségének nem, vagy nem az előírt módon, továbbá hiányos vagy valótlan adattartalommal tett eleget,”

- (3) Az R2. 1. (1) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A fővárosi és megyei kormányhivatal munkaügyi központja (a továbbiakban: munkaügyi központ) rendbírág fizetésére kötelezi]

„e) azt a munkaadót, aki az álláskereső járadék és álláskereső segély megállapításához szükséges igazolólapról szóló 34/2009. (XII. 30.) SZMM rendeletben meghatározott nyilvántartási és adatszolgáltatási kötelezettségét valótlan adattartalommal, hiányosan vagy nem, illetve nem az előírt időpontban teljesítette.”

18. § Hatályát veszti az R2. 4. §-a.

19. § Az álláskereső járadék és álláskereső segély megállapításához szükséges igazolólapról szóló 34/2009. (XII. 30.) SZMM rendelet mellékletében a „Kitöltési útmutató az álláskereső járadék és az álláskereső segély megállapításához szükséges igazolólapról” című szöveg

- a) 16. pontjának nyitó szövegrészeiben a „16. pontban” szövegrész helyébe a „15. pontban”,
b) 16. pont b) pontjában a „17. pontjához” szövegrész helyébe a „16. pontjához”, valamint
c) 17. pontjában a „18. pontjához” szövegrész helyébe a „17. pontjához”
szöveg lép.

20. § (1) Ez a rendelet 2014. január 1-jén lép hatályba.

- (2) Hatályát veszti a Magyar Köztársaság címerének a munkaügyi miniszter feladatkörébe tartozó tevékenységet végző szervek általi használatáról szóló 1/1997. (I. 10.) MüM rendelet.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

A nemzetgazdasági miniszter közleménye

a munkába járással kapcsolatos utazási költségtérítésről szóló 39/2010. (II. 26.) Korm. rendelet

3. § (3) bekezdés b) pontja szerinti hazautazással kapcsolatos költségtérítés 2014. évi havi felső korlátjáról

A munkába járással kapcsolatos utazási költségtérítésről szóló 39/2010. (II. 26.) Korm. rendelet 3. § (3) bekezdés b) pontjában foglaltak alapján a munkáltató által fizetett hazautazással kapcsolatos költségtérítés havi felső korlátja 2014-ben 35 200 forint.

Budapest, 2014. január 6.

Varga Mihály s. k.,
nemzetgazdasági miniszter

A szerkesztésért felel a Nemzetgazdasági Minisztérium, Nemzetgazdasági Közlöny Szerkesztősége.

Szerkesztőség: 1051 Budapest, József nádor tér 2–4., telefon: 795-2721; fax: 795-0295.

Kiadja a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó 1085 Bp., Somogyi Béla u. 6., www.mhk.hu

Felelős kiadó: Majláth Zsolt László ügyvezető.

Hirdetések felvétele a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadónál (1085 Bp., Somogyi Béla utca 6.) történik.

Amennyiben a megrendelő a hirdetésében emblémát is kíván alkalmazni, tartozik azt fotózásra alkalmas módon megrendeléséhez mellékelni.

HU ISSN 2062-4794